

Міністерство освіти і науки України
Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка»
Навчально-науковий інститут фінансів, економіки, управління та права
Кафедра фінансів, банківського бізнесу та оподаткування

Кваліфікаційна робота магістра

**на тему «Вплив цифрової трансформації на безпеку банківської системи
України: ризики та шляхи їх мінімізації»**

Виконала: студентка 6-го курсу, групи 601-УФБ
Спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок»
ОП «Управління фінансово-економічною безпекою»
першого (бакалаврського) рівня вищої освіти
Андрієць Т.Р.

Керівник: д.е.н., професор Онищенко В.О.

Рецензент: керівник відділення Полтавське №3
АТ «Сенс Банк» Турченко М. М.

Засвідчую, що в цій роботі немає запозичень із
праць інших авторів без відповідних посилань
Андрієць Т.Р.

Підтверджую достовірність даних, використаних
у роботі
Андрієць Т.Р.

Полтава, 2025 року

АННОТАЦІЯ

Андрієць Т. Р. «Вплив цифрової трансформації на безпеку банківської системи України: ризики та шляхи їх мінімізації». Рукопис. Кваліфікаційна робота на здобуття другого (магістерського) рівня вищої освіти за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» (ОП «Управління фінансово-економічною безпекою») – Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка», Полтава, 2025.

Робота містить 68 сторінок, 5 таблиць, 26 рисунків, список літератури з 63 джерел та 3 додатки.

Ключові слова: банківська система, цифрова трансформація, мобільний банкінг, безконтактні платежі, блокчейн, штучний інтелект, ризики цифровізації, банківська безпека, фінансові інновації, Національний банк України, мінімізація ризиків, управління ризиками, кібербезпека.

Метою написання роботи є визначення ризиків, пов'язаних з цифровою трансформацією банківської системи, аналіз їх впливу на безпеку та визначення рекомендацій щодо мінімізації ризиків для забезпечення стабільності банківської системи.

Об'єктом дослідження є процес цифрової трансформації банківської системи України.

Предметом дослідження є вплив цифрової трансформації на безпеку банківської системи, ризики та механізми усунення їх впливу.

У кваліфікаційній роботі розглянуто сучасний етап розвитку банківської системи України, який характеризується активною інтеграцією інноваційних технологій, таких як мобільний банкінг, безконтактні платежі, блокчейн та штучний інтелект. Ці технології визначено як ключові тренди, що сприяють підвищенню ефективності та швидкості обслуговування клієнтів. Разом із перевагами цифровізації акцентовано увагу на ризиках і кіберзагрозах, які супроводжують трансформаційні процеси, та необхідності формування підходів до їх мінімізації для забезпечення стабільності банківської системи.

ANNOTATION

Andriiets T.R. «The impact of digital transformation on the security of the Ukrainian banking system: risks and ways to minimization». Manuscript. Qualification thesis for the second (master's) level of higher education in the specialty 072 «Finance, Banking, Insurance, and Stock Market» (Educational Program «Financial and Economic Security Management») – National University «Yuri Kondratyuk Poltava Polytechnic», Poltava, 2025.

The work contains 68 pages, 5 tables, 26 figures, a reference list of 63 sources, and 3 appendices.

Keywords: banking system, digital transformation, mobile banking, contactless payments, blockchain, artificial intelligence, digitalization risks, banking security, financial innovations, National Bank of Ukraine, risk minimization, risk management, cybersecurity.

The purpose of the work is to identify the risks associated with the digital transformation of the banking system, analyze their impact on security, and develop recommendations for minimizing risks to ensure the stability of the banking system.

The object of the study is the process of digital transformation of the banking system of Ukraine.

The subject of the study is the impact of digital transformation on the security of the banking system, risks, and mechanisms for eliminating their impact.

The qualification work examines the current stage of development of the banking system of Ukraine, which is characterized by the active integration of innovative technologies, such as mobile banking, contactless payments, blockchain and artificial intelligence. These technologies are identified as key trends that contribute to increasing the efficiency and speed of customer service. Along with the advantages of digitalization, attention is focused on the risks and cyber threats that accompany transformation processes, and the need to develop approaches to their minimization to ensure the stability of the banking system.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕКИ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ	7
1.1. Сутність та напрями цифрової трансформації банківської системи	7
1.2. Безпека банківської системи: зміст, складові, фактори впливу	12
1.3. Ризики цифровізації банківської системи, їх класифікація та характеристика	18
Висновок до розділу 1	23
РОЗДІЛ 2. ДОСЛІДЖЕННЯ ВПЛИВУ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ НА БЕЗПЕКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ	24
2.1. Аналіз сучасного стану цифровізації банківської системи України	24
2.2. Оцінювання впливу цифрової трансформації на безпеку банківської системи України.....	31
2.3. Аналіз протидії ризикам цифровізації банківської системи України	36
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ МІНІМІЗАЦІЇ РИЗИКІВ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ	42
3.1. Міжнародний досвід управління цифровими ризиками в банківській системі	42
3.2. Стратегії мінімізації цифрових ризиків в банківській системі України	46
3.3. Інноваційні рішення для зміцнення кібербезпеки в банківських установах	51
Висновок до розділу 3	57
ВИСНОВКИ.....	58
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	61
ДОДАТКИ	68

					КР	601-УФБ	23001
Змн.	Арк.	№ докум.	Підпис	Дата	«Вплив цифрової трансформації на безпеку банківської системи України: ризики та шляхи їх мінімізації»		
Розроб.		Андрієць Т.Р.					
Перевір.		Онщенко В.О.					
Н. Контр.		Худолій Ю.С.					
Затверд.		Свистун Л.А.					
		Літ.	Арк.	Акрушів			
			3	68			
					НУ «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка»		

ВСТУП

Сучасний етап розвитку банківської системи України характеризується активною інтеграцією інноваційних технологій таких як мобільний банкінг, безконтактні платежі, блокчейн, штучний інтелект. Ці технології є одними з ключових трендів, які сприяють на підвищення ефективності та швидкості обслуговування клієнтів. Проте, разом з перевагами, цифровізація банківського бізнесу породжує зростання ризиків та кіберзагроз. Це підкреслює необхідність дослідження впливу цифрової трансформації на безпеку банківської системи України та формування підходів до мінімізації впливу ризиків.

Метою написання роботи є визначення ризиків, пов'язаних з цифровою трансформацією банківської системи, аналіз їх впливу на безпеку та визначення рекомендацій щодо мінімізації ризиків для забезпечення стабільності банківської системи.

Завданнями роботи є:

- визначення сутності та напрямів цифрової трансформації банківського бізнесу;
- аналіз змісту, складових банківської безпеки та визначення факторів впливу;
- визначення основних ризиків цифровізації, їх класифікація;
- аналіз поточного рівня цифровізації банківського безпеку України;
- оцінка впливу цифрової трансформації на ключові аспекти безпеки банківської системи;
- дослідження ефективності заходів протидії ризикам;
- дослідження міжнародного досвіду у сфері управління ризиками;
- розробка стратегій мінімізації ризиків цифровізації банківської системи України;
- визначення новітні технологій та рішень для посилення кібербезпеки.

Об'єктом дослідження є процес цифрової трансформації банківської системи України.

Предметом дослідження є вплив цифрової трансформації на безпеку банківської системи, ризики та механізми усунення їх впливу.

Методологія дослідження. У дослідженні застосовано комплекс наукових підходів та методів: аналіз та синтез, порівняльний аналіз, методи статичного аналізу.

Інформаційною базою для розробки були: нормативно-правові акти у сфері цифровізації банківської системи України, офіційна звітність Національного банку України, офіційні статистичні дані, наукові дослідження та статті провідних вітчизняних та закордонних науковців у сфері цифровізації та банківської безпеки.

Апробація результатів дослідження:

Худолій Ю.С., Андрієць Т.Р. Аналіз використання фінансових інновацій в банківській сфері України. *Ефективна економіка*. 2024. № 11. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2024.11.79>

Худолій Ю.С., Андрієць Т.Р. Забезпечення кібербезпеки банківської системи України у період воєнного стану. *Економічна безпека: держава, регіон, підприємство*: матеріали VII Міжнар. наук.-практ. Інтернет-конф., 17 трав. 2023 р. Полтава: Національний університет імені Юрія Кондратюка, 2023. С. 58–61.

Наукова новизна роботи полягає розробці рекомендацій щодо мінімізації ризиків цифровізації банківської системи України, запропоновано механізми зниження кіберзагроз з урахуванням специфіка банківського сектору України.

Практична значимість отриманих результатів полягає у впровадженні досліджених рішень у діяльність банківських установ з метою забезпечення стабільності та безпеки банківської системи в Україні в умовах цифровізації. Результати дослідження можуть бути використані банківськими установами для підвищення рівня кібербезпеки та зниження ризиків, пов'язаних з діджиталізацією економіки.

Структура роботи: в першому розділі розглянуто теоретичні засади забезпечення безпеки банківської системи України, у другому розділі досліджено рівень впливу цифрової трансформації на безпеку банківської системи України. У третьому розділі визначено напрями мінімізації ризиків цифрової трансформації у банківській системі.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕКИ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ

1.1. Сутність та напрями цифрової трансформації банківської системи

Процес цифровізації став невід’ємною частиною сучасного розвитку суспільства та економіки, поступово змінюючи правила гри в усіх сферах діяльності, включаючи і банківську систему. У контексті глобалізації та стрімкого технологічного прогресу банки вимушені адаптуватися до нових умов, щоб бути конкурентноздатними.

Цифрові технології допомагають банківським установам пришвидшувати обслуговування клієнтів, впроваджувати інноваційні продукти та сервіси, забезпечити безперебійне функціонування через цифрові канали.

Визначення поняття «цифрова трансформація» або тотожного до нього «цифровізація» є досить диверсифікованим. Різні суб’єкти економічних відносин мають свої підходи до визначення цих понять [1]. Так, науковці визначають цифрову трансформацію як процес еволюції відносин (економічних, соціальних, виробничих, технологічних та ін.) у суспільстві під впливом розвитку ІТ-технологій. Для бізнесу поняття трактується як механізм трансформації бізнес-моделей з метою підвищення ефективності діяльності. Зі сторони держави це поняття можна визначити як інтеграцію електронно-цифрових пристроїв, засобів, систем у фізичний світ та встановлення між ними електронно-комунікаційного обміну. Для населення цифрова трансформація є новою парадигмою розвитку процесів життєдіяльності, основою якої є цифрові технології.

Водночас багато дослідників під «цифровою трансформацією» розуміють наступні процеси (табл. 1.1).

Таблиця 1.1

Трактування поняття «цифрова трансформація»

Автор	Зміст поняття «цифрова трансформація»
Любохимець Л. С., Шпуляр Є. М.	процес світового рівня, який включає цифрову трансформацію галузей економіки, цифрову модернізацію механізмів управління та інтеграційних процесів, формування цифрового ринку та розвитку цифрової інфраструктури [2].
Круглов В.	організаційні чи суспільні зміни на основі впровадження цифрових технологій в усі аспекти взаємодії з людиною [3].
Мур Дж., Пратт М.	впровадження сучасних цифрових технологій в продукти, процеси і стратегії [4].
Марченко В. Б.	політика і процес впливу держави на суспільство загалом, його інституції, апарат самої держави, економіку і бізнес із метою впровадження цифрових інформаційно-комунікаційних технологій в їх життєдіяльність [5].
Струтинська І.	незворотний процес упровадження цифрових технологій в умовах розвитку ери цифрової економіки для вдосконалення життєдіяльності людини, бізнесу, суспільства і держави загалом [6].
Чмерук Г. Г.	це перехід компанії до цифрового бізнесу за допомогою зміни організаційної культури, впровадження сучасних інформаційних технологій, які розширюють межі організації [7].
Олешко А., Павлюк К.	процес переходу до нових способів діяльності шляхом впровадження цифрових технологій та цифрових сервісів [8].
Веріна Н., Тітко Є.	організаційні зміни, культурна трансформація та перехід до підходу, орієнтованого на клієнта. У зв'язку з цим елемент «люди» стає важливим і навіть важливішим за будь-що інше. Крім того, однією з основних перешкод для трансформації може бути опір персоналу [9].
Бречко О. В.	унікальний інструмент цифрової революції, за своєчасного і правильного використання якого вітчизняні підприємства зможуть відтворювати втрачені лідерські позиції в новій цифровій економіці [10].

Сучасне технологічне середовище є швидкозмінним та змушує всі сектори економіки проходити процес цифрової трансформації. Цифровізація допомагає банківським установам пропонувати своїм клієнтам нові канали обслуговування через інтернет-банкінг, а також зменшувати операційні витрати унаслідок зменшення кількості фізичних відділень та кількості персоналу.

Унаслідок цього банківський бізнес витрачає у три рази більше грошей на інвестиції в ІТ-технології, аніж будь-яка інша галузь економіки [11].

Проривні інновації та нові технології змінюють традиційні бізнес-моделі та процеси. Як наслідок, банки повинні адаптувати свої бізнес-моделі, щоб змінити спосіб взаємодії з клієнтами, управляти операціями фронт та бек-офісів, бути конкурентоспроможними та готовими до майбутніх змін.

Ключовим фактором змін діяльності банків є потреби клієнтів, які за останні роки кардинально змінилися. Молоде покоління клієнтів стає лояльнішим до цифрових компаній аніж традиційних банків. У зв'язку з цим перед ними постає завдання трансформації до сучасного формату дійсності, впровадження у свою діяльність передових технологій та інноваційних підходів до банківського менеджменту для забезпечення стабільного функціонування на ринку в довгостроковій перспективі.

Цифровізація банківської діяльності сприяє значному скороченню вартості банківських послуг (на 40-60%). Використання цифрових технологій дозволяє підвищити швидкість обслуговування клієнтів, що в свою чергу покращує та зміцнює взаємовідносини [12]. З огляду на це можна виокремити такі тенденції цифрової трансформації банківських послуг (рис 1.1).

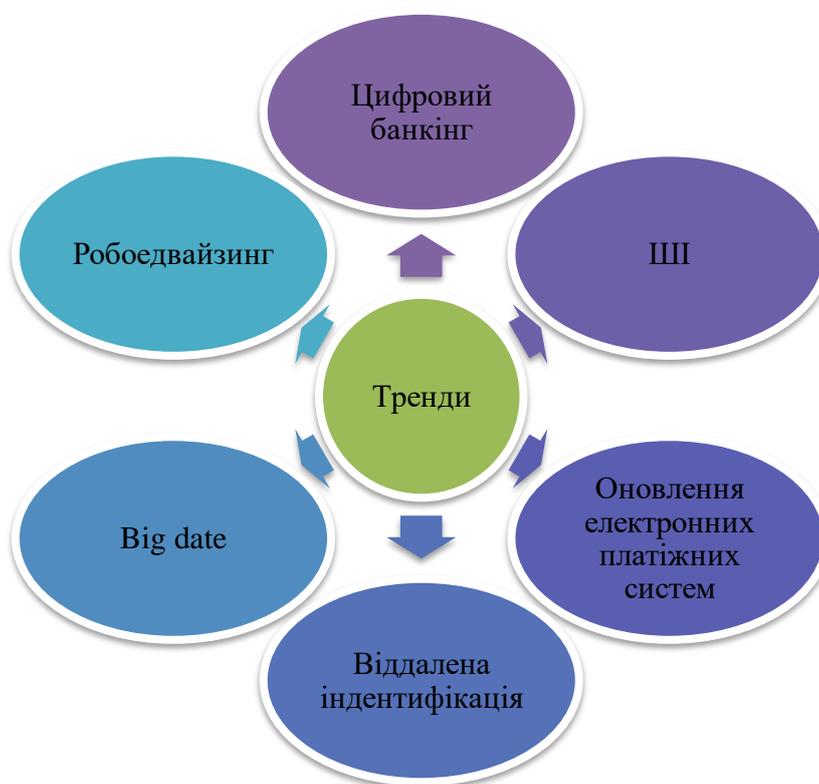


Рис. 1.1. Сучасні тренди цифрової трансформації банківських послуг

Охарактеризуємо основні тенденції цифровізації банківських послуг.

Використання технології big data, автоматизованого інструменту обробки великих даних, дає змогу банкам підвищити рентабельність, за рахунок правильної побудови бізнес-моделі. За допомоги великих даних аналізується історія транзакцій, переваги клієнтів та фінансові ризики, що допомагає створювати нові банківські продукти, більш точно прогнозувати ризики. За допомогою цього інструменту можна виявляти аномалії у поведінці клієнта, які виявлятимуть нові способи шахрайства або потенційні фінансові проблеми клієнта. Це сприятиме створенню безпечного та зручного середовища.

Робоедвайзинг дозволяє автоматизувати процес інвестування з урахуванням потреб клієнтів та толерантності до ризику. Використання роботів дозволяє замінити інвестиційних аналітиків, оскільки вони виконують ті ж самі функції швидше і дешевше. Їх використовують у мобільних додатках банків, за допомогою роботів клієнт отримує поради у режимі реального часу.

Штучний інтелект допомагає банківським установам виконувати найрізноманітніші функції: від аналізу та обробки даних, оцінки кредитоспроможності, прогнозування та аналітики до виявлення та запобігання кібератак. Він аналізує поведінку клієнтів, пропонуючи персональні рішення. За його допомоги банки створюють чат-боти, що дають змогу обслуговувати клієнтів 24/7.

Дистанційна ідентифікація дозволяє отримувати банківські послуги без фізичного відвідування відділень банку. Це можливо завдяки використанню відеоідентифікації, сканування документів, біометричної ідентифікації (розпізнавання голосу, обличчя, відбитків пальців). Ця технологія допомагає у прискоренні та спрощенні обслуговування клієнтів.

Електронні платіжні системи продовжують вдосконалюватись через впровадження таких технологій як токенізація, миттєві перекази, NFC, QR-коди та ін. Вони дозволяють прискорити виконання операцій, що є дуже важливим для клієнтів.

Цифровий банкінг є загальною екосистемою, яка передбачає оцифрування даних для покращення функціонування банківської системи загалом. До нього входять різноманітні інтерфейси та технології, які переносять сервіси у віртуальну площину. Сучасний цифровий банкінг пропонує своїм клієнтам інтерактивні аналітичні інструменти для контролю витрат. Також особлива увага приділяється кібербезпеці завдяки багатофакторній аутентифікації та шифруванню.

Цифровізація банківського сектору має позитивні та негативні сторони. До позитивних наслідків можна віднести швидкість та ефективність, зручність для клієнтів, розширення доступності, інновації та конкурентоспроможність. До негативних наслідків цифрової трансформації входять: втрата робочих місць, ризик кібератак, залежність від технологій та інше [13].

Наразі, для традиційних банківських установ оцифрування власних послуг, використання мобільних додатків та хмарних сховищ є необхідністю для забезпечення конкурентоспроможності та існування взагалі. Головною метою банків повинна стати доступність для широкого використання цілодобово, з будь-якого куточка світу [14].

Процес цифровізації банківської діяльності тісно пов'язаний із трансформацією результатів наукових досліджень, розробок та інших науково-технологічних досягнень у нові або вдосконалені банківські продукти і послуги, а також у модернізовані технологічні процеси. Ці інновації спрямовані на забезпечення відповідності сучасним вимогам клієнтів, підвищення ефективності банківських операцій і створення нових підходів до реалізації фінансових послуг. Привабливість цифрових банківських продуктів визначається їхньою високою надійністю, якістю та здатністю забезпечувати дохідність, що сприяє зміцненню конкурентних позицій банківських установ.

Банківські установи розвинених країн все активніше орієнтуються на розвиток мобільних додатків і систем дистанційного обслуговування клієнтів, що відповідає глобальним тенденціям скорочення кількості фізичних відділень банків. Ця тенденція спостерігається як серед великих фінансових

організацій, так і серед регіональних банків у країнах Західної Європи та інших частинах світу. Поширення інформаційних технологій зумовлює зміну форматів взаємодії з клієнтами: базові банківські операції виконуються без відвідування відділень завдяки цифровим платформам. Крім того, багато банків пропонують клієнтам широкий спектр додаткових сервісів, які підвищують рівень лояльності та створюють нові конкурентні переваги на фінансовому ринку.

1.2. Безпека банківської системи: зміст, складові, фактори впливу

Безпека банківської системи є основою стабільного функціонування економіки, оскільки вона забезпечує ефективний перерозподіл банківських ресурсів і підтримує розвиток усіх секторів економіки. Банки є ключовими інституціями, які гарантують безперервність грошових потоків, накопичення заощаджень та кредитування бізнесу та фізичних осіб. Питання забезпечення банківської безпеки набуває стратегічного значення в умовах глобалізації, адже її порушення призводить до соціальної напруги та появи економічних криз.

Актуальність забезпечення безпеки банків обумовлена численними викликами. У першу чергу це глобалізація фінансових ринків, яка з одного боку створює нові можливості для розвитку, а з іншої – посилює конкуренцію та залежність від зовнішніх факторів. Економічні кризи, валютні коливання та збої у світовій фінансовій системі можуть мати негативний вплив навіть на банки країн, чия економіка є стабільною.

З розвитком цифрових технологій зростає ризик кібератак, несанкціонованого доступу до банківських даних, що може призвести до витоку персональних даних клієнтів, втрати їх заощаджень та підризу недовіри до банків.

Існує багато підходів для визначення поняття «банківська безпека». На рисунку 1.2 відображено підходи до трактування цього поняття вітчизняними вченими М. Ілляш та М. Зубок.

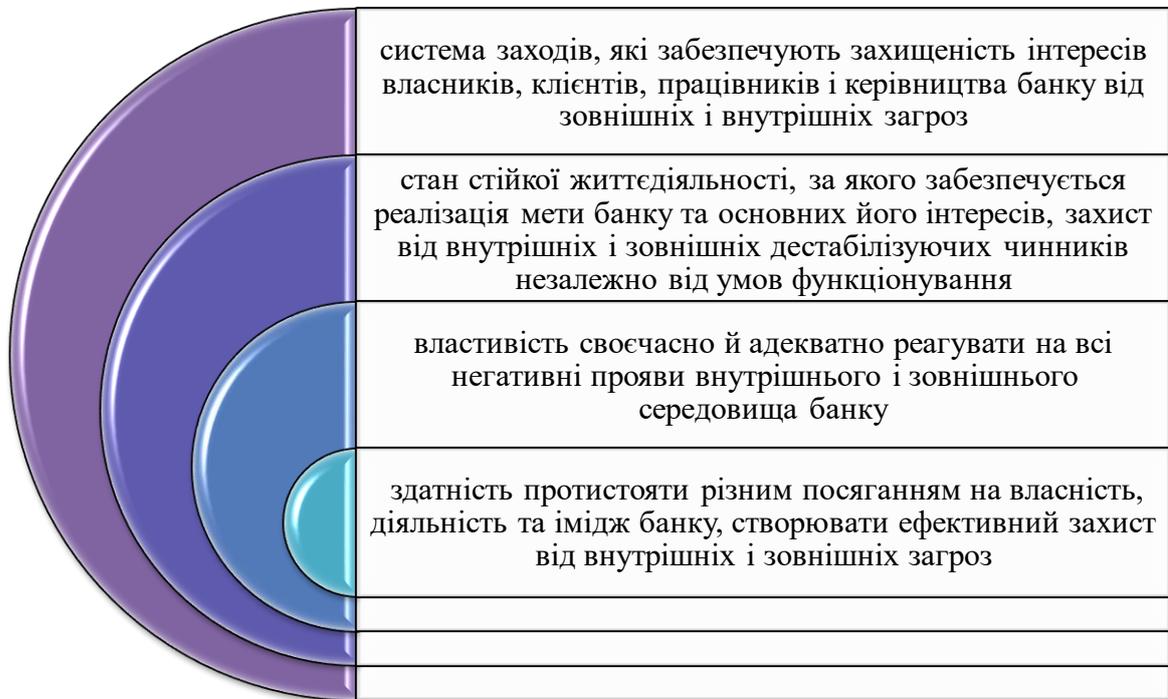


Рис. 1.2. Визначення поняття «банківська безпека»

*Складено за даними [15], [16]

Основною метою забезпечення банківської безпеки є захист фінансової системи банку від загроз, забезпечення стабільного функціонування та підтримка довіри до банківської системи серед населення.

Можна виокремити такі завдання забезпечення безпеки банківської діяльності:

- захист правових інтересів банку та його співробітників;
- своєчасне виявлення потенційних та реальних загроз для банку з подальшою розробкою заходів щодо їх усунення;
- швидке реагування внутрішніх структур банку на виявлені загрози та негативні тенденції у зовнішньому та внутрішньому середовищі;
- попередження та профілактика правопорушень і злочинів спрямованих на майно банку;

- аналіз та усунення причин і умов, що призводять до завдання шкоди банку, його працівникам, клієнтам, акціонерам, що перешкоджають ефективній діяльності;
- зниження негативного впливу конкурентів або злочинців, спрямованих на підрив безпеки банку.

Основний напрям фінансової безпеки банків повинен орієнтуватися на підвищення економічної ефективності і мати своєю метою ріст обсягу та ефективності використання фінансових ресурсів [17].

Критеріями економічної безпеки є: ресурсний потенціал банку і можливості його розвитку; рівень ефективності використання ресурсів; рівень можливостей банку протистояти загрозам його економічній безпеці та самостійно ліквідувати їх; конкурентоспроможність банку; цілісність і масштаби структури банку; ефективність кадрової політики.

Об'єктами захисту банківської системи є фінансові ресурси, матеріальні засоби, персонал банку, інформаційні ресурси з обмеженим доступом (рис. 1.3).



Рис. 1.3. Об'єкти банківської безпеки

*Складено за даними [18]

Банківська безпека має складну та багатофункціональну структуру, включаючи в себе захист банку як установи, забезпечення безпеки дій працівників банку, проведення банківських операцій, інформаційну безпеку та інші складові.

Захист банку як організації пов'язаний з умовами його функціонування у внутрішньому та зовнішньому середовищі. Загрози які виникають із зовнішнього середовища можуть бути пов'язані з діяльністю клієнтів, партнерів, конкурентів, держаних органів, громадян чи представників кримінальних структур. Загрозами внутрішнього середовища є некомпетентна робота персоналу чи адміністрації щодо управління, здійснення банківських операцій, роботи з клієнтами та витоку даних.

Безпека працівників банку пов'язана з внутрішнім середовищем установи. Вона передбачає відсутність участі персоналу у незаконних або тіньових схемах, а також забезпечення справедливих умов праці, конкурентного рівня заробітної плати. Ефективна робота внутрішніх служб і підрозділів банку спрямована на попередження загроз та мінімізацію втрат від негативного впливу є ключовим фактором у забезпеченні високого рівня безпеки усього банку.

Безпека банківських операцій має технічну специфіку. Вона залежить від ступеня впровадження сучасних технологій, які забезпечують безпечно проведення фінансових операцій та розрахунків, зменшує ризик шахрайства чи технічних збоїв.

Інформаційна безпека є одним з найважливіших елементів загальної економічної безпеки банку. Це стан інформаційної інфраструктури банку, при якому гарантується надійний захист даних банку та його клієнтів від будь-яких загроз. Інформаційна безпека забезпечує цілісність, конфіденційність і доступність інформації, що є важливим фактором для підтримки довіри клієнтів та партнерів.

Фінансову безпеку комерційного банку можна визначити як сукупність умов за яких потенційні загрози його фінансовому стану зведені до мінімуму

або повністю усунені. Вона також включає в себе стан захищеності активів банку, стабільність фінансових показників і можливість адаптації до зовнішніх змін. Це забезпечує не тільки збереження його інфраструктури, але й успішне досягнення стратегічних та структурних цілей.

Фінансова складова безпеки банківської діяльності охоплює комплекс заходів, спрямованих на захист прав та інтересів банку, підвищення його фінансової стійкості, зростання капіталу, забезпечення ліквідності активів, повернення кредитів та збереження матеріальних та фінансових ресурсів.

Факторами зростання рівня банківської безпеки можна визначити такі: стабільність банківської системи, оптимальне використання ресурсів, збільшення прибутку. Стабільність кредитування реального сектору економіки, доступність та ефективність використання кредитних ресурсів банків, зниження залежності вітчизняних банків від учасників-нерезидентів є чинниками забезпечення та дотримання фінансової безпеки банківської системи.

Фінансова безпека банківських установ тісно пов'язана з фінансовою безпекою окремого банку, що обумовлено різноманітністю інтересів суб'єктів ринку фінансових послуг, їх прагненням до зростання прибутку, конкурентною боротьбою, обмеженістю фінансових резервів банку і джерел їх формування, зростанням злочинності в кредитно-фінансовій сфері, підвищеним ризиком проведення банківських операцій в умовах фінансово-економічної нестабільності [18].

Банківські установи мають відповідати не лише за захист вданих даних, а й інформації своїх клієнтів, а також їх фінансових ресурсів. Ця відповідальність безпосередньо впливає на довіру до банківських послуг та самих банків. Відповідно, забезпечення фінансової стабільності є основною метою всіх складових системи економічної безпеки. Для максимально ефективного захисту економічного фундаменту банківських установ процес гарантування безпеки має відповідати певним критеріям:

- 1) комплексність – необхідно забезпечити стабільне функціонування банку на всіх рівнях організації за допомогою доступних ресурсів;
- 2) безперервність – заходи з захисту фінансової стійкості повинні реалізовуватися постійно, навіть за несприятливих умов;
- 3) своєчасність – необхідно забезпечувати превентивні дії для уникнення ризиків;
- 4) доцільність – відповідність витрат на заходи захисту рівню потенційної шкоди;
- 5) правомірність – всі заходи повинні відповідати законодавчим нормам.

Отже, ефективність функціонування банку залежить не лише від здатності швидко реагувати на форс-мажорні ситуації, а й від налагодженої системи виявлення та усунення загроз економічній безпеці банку [19].

Фінансова безпека комерційних банків значною мірою залежить від ефективності економічних нормативів, їх обґрунтованості та дотримання. Недосконалість цих нормативів може призводити до збільшення кількості проблемних банків.

Ключовим фактором є рівень обов'язкового резервування, який стосується коштів фізичних та юридичних осіб на балансі банку, за винятком кредитів інших банків та міжнародних інвестицій. Національний банк України є регулятором цього нормативу для впливу на обсяги грошової маси.

Іншим важливим аспектом є якість управління кредитним портфелем банку. Збільшення частини прострочених або пролонгованих кредитів знижує фінансову стійкість.

Фінансова безпека також залежить від обсягів рефінансування НБУ, організаційної структури банків та рівня оплати праці. Важливу роль відіграє професійне управління активами й пасивами, а також уникнення ризикованих операцій із цінними паперами чи сумнівними структурами.

Довіра вкладників та партнерів, а також купівельна спроможність валюти, залишаються важливими факторами стабільності. Проблеми з етичним управлінням і конкуренцією також впливають на безпеку [20].

Сучасні дослідження у сфері безпеки банківської системи свідчать про те, що фінансова безпека банківської діяльності залежить від впливу факторів, пов'язаних з міжнародним, національним та внутрішнім середовищем, у якому функціонує банк. Загальний спектр чинників, які впливають на організаційно-управлінську безпеку банку можна поділити на дві основні категорії (за рівнем їх виникнення).

1. Внутрішні фактори (мікрорівень) – ті, що формуються в межах банківської установи.

2. Зовнішні фактори – ті, що виникають за межами діяльності банку [21].

У свою чергу зовнішні фактори можна деталізувати як фактори макrorівня (вплив на рівні держави, резидентом якої є банк) та мегарівня (об'єднання впливів держав-контрагентів та глобальної економіки).

Окрім цього варто виокремити фактори мезорівня, що характеризують специфічні умови, що впливають на кожен банк індивідуально. Представлений перелік факторів не є вичерпним та включає переважно ключові аспекти. Зовнішні фактори діють у глобальному контексті. Це цілком логічно, оскільки участь в глобалізаційних та інтеграційних процесах супроводжується численними фінансовими операціями, які потребують залучення банківської системи.

1.3. Ризики цифровізації банківської системи, їх класифікація та характеристика

Банківська система завжди характеризувалася вищим ступенем ризиковості в порівнянні з іншими сферами економіки. Це зумовлено специфікою виконання операцій, саме тому банківська діяльність жорстко регулюється наглядовими органами у більшості країн світу.

Під ризиком ми розуміємо насамперед можливість настання небезпеки, невдачі, непередбачуваних ситуацій.

Як економічну категорію ризик визначають як усвідомлену можливість небезпеки виникнення непередбачених втрат очікуваного прибутку, майна, грошей у зв'язку з випадковими змінами умов економічної діяльності, несприятливими обставинами [22].

У банківській діяльності ризик характеризується як ймовірність зниження доходів, втрати частини прибутку банку, виникнення збитків у процесі здійснення банківських операцій.

Цифровізація банківської системи є ключовою тенденцією сьогоденного фінансового ринку. Вона має ряд переваг: підвищення ефективності, прискорення операційних процесів, розширення доступу до послуг та зниження витрат. Водночас цифровізація банківської системи породжує низку ризиків, що можуть загрожувати стабільності банківської системи та її учасників.

Одним з ключових аспектів цифровізації є її вплив на економічні процеси на макро- та мікрорівнях. Збої у цифрових системах можуть призводити до великих втрат як для банківських установ так і для клієнтів. Відновлення роботи систем після кібератак вимагає значних ресурсів (великі банки можуть втрачати значні суми упродовж періоду відновлення). Для економіки банкрутство банків спричинене ризиками цифровізації може спричинити відтік капіталу, зниження інвестиційної активності та дестабілізацію економіки.

Умовно, цифрові ризики можна розділити на декілька основних груп: технічні ризик, операційні ризики, фінансові ризики, регуляторні ризики, репутаційні ризики, соціальні ризики.

Відобразимо класифікацію цифрових ризиків яким піддаються банківські установи на рисунку 1.4.

Кіберризики є одними з найбільш небезпечних для банківської системи. Кількість кібератак зростає разом з ускладненням цифрових технологій. Для

протидії таким загрозам банки впроваджують системи багаторівневого захисту, але й вони не можуть гарантувати цілковиту безпеку.

Фінансові ризики включають в себе високі початкові витрати на впровадження нових технологій та збитки від можливих помилок у процесі їх використання. Шахрайство у цифровому середовищі також створює серйозні загрози, наприклад, через викрадення облікових даних клієнтів.



Рис. 1.4. Класифікація ризиків цифровізації банківської діяльності

Регуляторні ризики стають дедалі актуальнішими у зв'язку з постійними змінами вимог до цифрових послуг. Банки повинні дотримуватись міжнародних стандартів захисту, що вимагає вкладення значних ресурсів.

Репутаційні ризики є одними з найскладніших, оскільки вони впливають на рівень довіри клієнтів до банку. Один витік даних може значно знизити репутацію банку, навіть якщо технічні та фінансові наслідки будуть мінімальними.

Вітчизняні науковці Шевчук І.Б., Депутат Б.Я., Тарасенко О.Є виділяють наступні ризики цифровізації банківської системи (рисунок 1. 5) [23]:

1. Ризики, пов'язані із застосуванням Інтернету речей: уразливість (несанкціонований вплив, кібертероризм) і незаконне застосування технологій (управління відеонаглядом і т.п.).

2. Ризики застосування штучного інтелекту, роботизації, автоматизації: зростання соціального відчуження через утрату робочих місць, підвищення рівня безробіття, соціальна напруженість, тотальне спостереження за населенням, можливий витік інформації, що є комерційною таємницею, та ін.

3. Ризики використання технології блокчейн, пов'язані з уразливістю безпеки самої системи блокчейна і побудованої на ній інфраструктурі послуг, незмінністю інформації в мережі, використанням токенів як засобу для відмивання грошей, фінансування тероризму.

4. Ризики, пов'язані з використанням імпортової мікроелектроніки. Основна частка програмного забезпечення та комп'ютерної техніки, що використовуються в Україні, є імпортованими. Не виключено, що вони можуть містити спеціальні чіпи для шпигування.

5. Ризики, пов'язані із застосуванням хмарних і розподільних обчислень – залежність від надійності функціонування телекомунікаційної системи; розмивання відповідальності за інформаційну безпеку та зниження рівня контролю у зв'язку із їх розподілом між компаніями-користувачами, організацією та власником хмарної платформи, Інтернет-провайдером.

6. Ризики, пов'язані зі стійкістю роботи Інтернету.

7. Ризики впливу на суспільну свідомість. Розвиток технологій великих даних, зростання мережевого простору, досягнення в когнітивних і поведінкових науках зумовили появу ефективних розробок, орієнтованих на

невний збір даних і приховане управління груповою поведінкою великих колективів.

8. Ризики, пов'язані з підвищенням рівня складності бізнес-моделей і відсутністю кваліфікованих кадрів.



Рис. 1.5. Класифікація ризиків цифровізації банківської системи за технологічною характеристикою

*Складено за даними [23]

Цифровізація банківської системи це незворотній процес, який відкриває для банків нові можливості, але водночас створює виклики, що потребують комплексного підходу для реагування. Банки мають враховувати як технологічні так і соціально-етичні аспекти ризиків, забезпечуючи баланс між інноваціями та безпекою. Забезпечення безпеки цифровізації банківської системи залежить від певних факторів: державної підтримки, розроблення політики інформаційної безпеки, використання ШІ для передбачення потенційних ризиків та оперативного реагування.

Висновок до розділу 1

Отже, в цьому розділі було розглянуто ключові теоретичні аспекти цифровізації банківської системи. Цифровізація банківського бізнесу є рушійною силою трансформації бізнес-моделей, створення нових каналів взаємодії з клієнтами, впровадження інноваційних технологій, що дозволяє банкам підвищувати ефективність своєї діяльності, зменшувати витрати та задовольняти клієнтські запити.

Цифрова трансформація охоплює всі аспекти життєдіяльності суспільства. Для банківської системи вона є незворотнім процесом, що забезпечує підвищення ефективності операцій, зниження витрат, покращення роботи з клієнтами та посилення конкурентноспроможності.

Інноваційні технології, такі як блокчейн, ШІ, робоедвайзинг, дистанційна ідентифікація та цифровий банкінг сприяють модернізації банківських продуктів і послуг, адаптуючи їх до актуальних запитів клієнтів. Водночас розвиток цифрових технологій зумовлює виникнення низки ризиків.

Забезпечення економічної та інформаційної безпеки банківської системи є фундаментальним фактором її стабільного функціонування. В сучасних умовах банки повинні орієнтуватися на впровадження інновацій, удосконалення внутрішніх процесів та створення цифрових екосистем.

Стабільність банківської системи прямопропорційно залежить від забезпечення безпеки та управління ризиками. Це вимагає застосування комплексного підходу до захисту інформації, активів та до організації ефективної роботи внутрішньої структури банківської установи.

Таким чином, цифрова трансформація є невід'ємною складовою банківського бізнесу, яка забезпечує його адаптацію та розвиток відповідно до поставлених перед ним викликів. Разом з цим необхідно приділяти особливу увагу до безпеки та управління ризиками, для досягнення стабільності.

РОЗДІЛ 2

ДОСЛІДЖЕННЯ ВПЛИВУ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ НА БЕЗПЕКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

2.1. Аналіз сучасного стану цифровізації банківської системи України

Стрімкий розвиток цифрових технологій в останні десятиріччя прискорює перехід традиційної банківської системи у цифрову. Більшість вітчизняних банківських установ трансформують свою діяльність за допомогою впровадження інноваційних підходів, цифрових технологій для забезпечення сталого, конкурентоздатного функціонування у довгостроковій перспективі.

Пришвидшення процесу відновлення економіки та цифрової трансформації пов'язано також з перспективою інтеграції України до ЄС. Банки повинні поставити перед собою ряд завдань для забезпечення своєї конкурентоспроможності на ринку в умовах діджиталізації середовища. Виокремимо основні завдання та відобразимо на рисунку 2.1.



Рис. 2.1. Основні завдання цифровізації банківської системи України

Однією з банківських інновацій, що наразі успішно функціонує є СЕП – система електронних платежів. Завдяки їй стало можливим виконання миттєвих платежів (граничний час виконання не більше 10 секунд). СЕП забезпечує здійснення до 99% міжбанківських платежів у національній валюті. Станом на початок 4 кварталу 2024 року завдяки СЕП було здійснено приблизно 347 млн операцій, що на 13,4% більше ніж у минулорічному періоді.

Наразі введено в дію нову версію системи електронних платежів СЕП 4.1 з функціональністю миттєвих кредитових переказів, що були передбачені змінами до Закону України про платіжні послуги. Нова система має ряд значних переваг, серед яких можна виокремити інноваційність, прозорість та доступність. Перехід на нову систему було підтримано десятьма комерційними банками та поступово очікується підключення усіх учасників СЕП, в залежності від їх графіків впровадження нової версії [24].

Упровадження таких банківських інновацій докорінно змінює структуру платіжної системи. За даними НБУ станом на 1 жовтня 2024 року було здійснено 6 392,5 млн операцій, з яких 6039,8 млн (понад 94%) – безготівкові. Загальна сума таких платежів становить 3 105,4 млн грн. Кількість рос-терміналів поступово зростає (на 8,6% за 3 квартали 2024 року). Також упродовж цього періоду було емітовано 122,1 млн шт платіжних карток, найбільш популярними є безконтактні платіжні картки (61,4% з емітованих карток у 2024 році) [25].

Навіть у складних умовах банківська система України проявляє стійкість та продовжує розвиватися знаходячи нові напрямки. Враховуючи труднощі, що виникли у суспільстві в період початку пандемії у 2020 році та на початку повномасштабного вторгнення рф банки допомагають своїм клієнтам та розвивають онлайн банкінг. Блек ауті, повітряні тривоги унеможливають звернення клієнтів банків до відділень саме тому запровадження інтернет банкінгу та мобільних застосунків є вкрай важливим.

Згідно з результатами дослідження Mastercard українці активно користуються цифровими банківськими сервісами для виконання щоденних операцій. Наразі близько 94% держателів банківських карток використовують мобільний банкінг. На рисунку 2.2 відображено найпопулярніші операції, які здійснюють користувачі мобільного банкінгу.

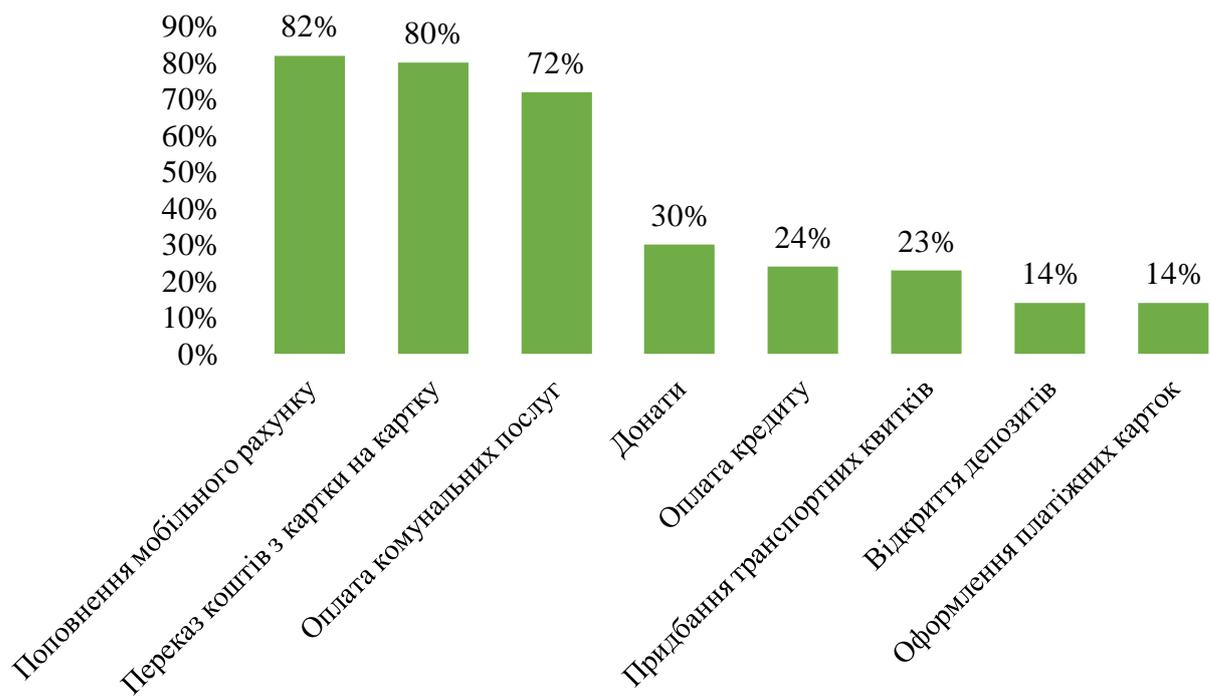


Рис. 2.2. Популярні операції у цифровому банкінгу серед українців

*Побудовано на основі [26]

У таблиці 2.1 відобразимо результати дослідження у розрізі функцій, які користувачі хотіли би мати у мобільних застосунках банків.

Таблиця 2.1

Бажані функції у цифровому банкінгу

Функція	Частка користувачів (%)
Оформлення платіжної картки онлайн	61%
Управління рахунками різних банків	52%
Придбання криптовалюти	27%
Купівля квитків на транспорт	27%
Фінансові консультації	22%
Купівля цінних паперів та акцій	21%

Виокремимо функції мобільних застосунків вітчизняних банків за можливостями, що доступні клієнтам для забезпечення їх безпеки. Для цього взято 10 найбільших банків за кількістю емітованих карток [27]. Результати дослідження відобразимо у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2

Можливості мобільних банків у сфері забезпечення безпеки клієнтів

	Зміна пін коду	Керування аутентифікацією	Зміна CVV	Управління токенизованими картками	Керування підписками	Керування перевіркою геолокації
Monobank (Універсал банк)	так	так	так	так	так	так
Sence bank	так	ні	ні	так	так	так
А-банк	так	так	ні	ні	так	ні
Приватбанк	так	ні	ні	ні	так	ні
ПУМБ	так	ні	ні	ні	ні	так
Укргазбанк	так	ні	ні	ні	ні	ні
Укрсиббанк	так	так	ні	ні	ні	ні
Райфайзен банк	так	ні	ні	ні	ні	ні
Ощад банк	ні	так	ні	ні	ні	ні
Отрбанк	так	ні	ні	ні	ні	ні

Варто зазначити, що ці можливості роблять застосунки банків не тільки зручними, а й максимально безпечними, що підвищує довіру клієнтів. Сучасні стандарти безпеки українських банків відповідають міжнародним нормам та роблять Україну однією з передових країн у сфері онлайн банкінгу. Провідним банком у сфері впровадження безпекоорієнтованих функцій є monobank. Це обумовлено особливостями його роботи, адже він є не традиційною банківською установою, а необанком. Саме тому впровадження таких функцій для нього є необхідністю, адже обслуговування клієнтів відбувається виключно віртуально. Традиційні банки не відстають, запроваджуючи у свій функціонал різні можливості для задоволення потреб клієнтів.

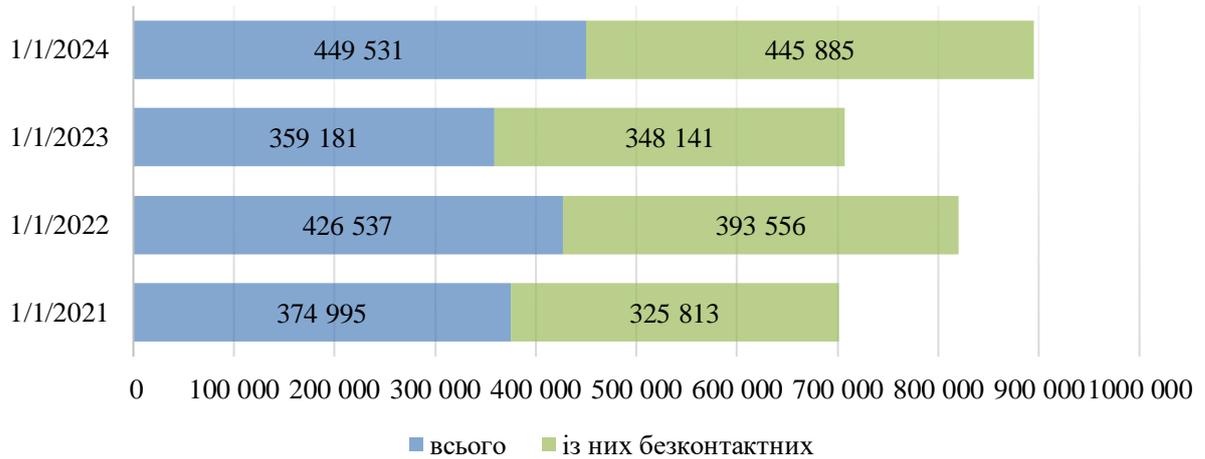


Рис. 2.3. Динаміка кількості торговельних платіжних терміналів в Україні

*Побудовано на основі даних НБУ

Зростання популярності безготівкових розрахунків, впровадження безконтактних технологій стало рушійною силою до формування зручного та безпечного платіжного середовища для користувачів (рис. 2.3). За останні роки спостерігається зростання частки безконтактних торговельних терміналів. Упродовж періоду 2021-2024 років збільшення кількості безконтактних терміналів становить 36,9%.

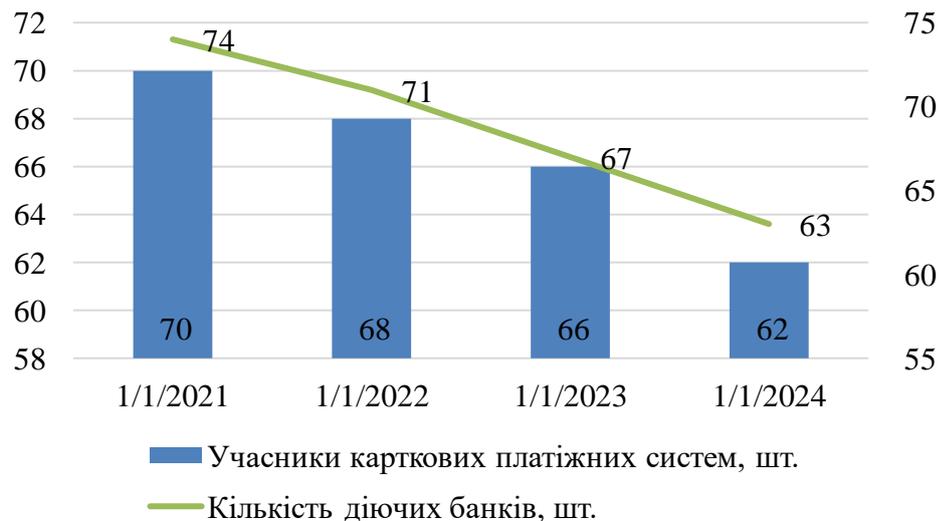


Рис. 2.4. Динаміка учасників карткових платіжних систем в Україні протягом 2021-2024 років

*Побудовано на основі даних НБУ

У період 2021-2024 років спостерігається суттєве зростання безконтактних технологій у платіжних терміналах, що відповідає загальносвітовим тенденціям цифрової трансформації. Зростання частки безконтактних терміналів у торгівельній сфері свідчить про прагнення бізнесу забезпечувати своїх споживачів швидкими, безпечними та зручними способами оплати. У свою чергу майже всі банківські установи активно модернізують свої платіжні системи, впроваджують інноваційні рішення. Щоб задовольняти сучасні потреби клієнтів.

Банківська система України стикається з викликами, зумовленими війною, економічною кризою, зменшенням фінансової активності населення, зростанням кібератак та ін. Всі ці фактори змушують банківські установи впроваджувати в свою діяльність технології штучного інтелекту. ШІ допомагає автоматизувати операційні процеси, покращити обслуговування клієнтів, підвищити кібербезпеку.

Прикладами успішного використання ШІ у банківській діяльності вітчизняних банків є чат-боти, голосові помічники, персоналізовані фінансові продукти. Успішним прикладом є голосовий помічник «Софія» – продукт Ощадбанку. Завдяки використанню даного консультанта було автоматизовано до 75% клієнтських запитів, що зменшило час на їх обробку та підвищило задоволення користувачів [27].

У 2023 році Національним банком України було затверджено концепцію відкритого банкінгу, що являє собою систему, яка дає змогу створювати нові сервіси, фінансові продукти через технологію відкритих API клієнтів. Завдяки цій системі клієнт має змогу надавати свої особисті дані третій особі через посередництво обслуговуючого банку. Планується, що система open banking запрацює в Україні наприкінці серпня 2025 року. Для впровадження відкритого банкінгу у 2021 році було прийнято Закон України «Про платіжні послуги», який буде регулювати дану систему. До 2025 року вітчизняні банки повинні впровадити в свою діяльність стандарти API та інші вимоги open banking.

Відкритий банкінг допомагає користувачам ефективніше розпоряджатися своїми активами, завдяки консолідації інформації у одному платіжному застосунку. НБУ буде забезпечувати розвиток та роботу відкритого банкінгу, створення нормативно-правового регулювання та нагляду за дотриманням відповідних вимог [28].

За останні роки в Україні було прийнято ряд нормативно-правових актів, що регулюють сферу цифровізації банківського сектору (рис. 2.5).



Рис. 2.5 Законодавчі та нормативно-правові акти регулювання банківських цифрових послуг в Україні

Одним з основних чинників розвитку цифрових технологій в банківській системі є регуляторна політика та створення сприятливих умов з боку держави. Контроль за діяльністю банків в умовах запровадження цифрових послуг набуває все більшого значення контексті стрімкого інноваційного розвитку. Держава регулює цифрову діяльність банків через розроблення відповідного нормативно-правового забезпечення; надання ліцензій, патентів; здійснення контролю відповідності; здійснення заходів впливу у разі порушень та ін.

2.2. Оцінювання впливу цифрової трансформації на безпеку банківської системи України

Цифрова трансформація банківського сектору суттєво впливає на забезпечення стабільності та безпеки банківської системи України. Цифровізація дозволяє надавати клієнтам ширший спектр послуг, підвищити рівень зручності та швидкості обслуговування. Проте для такого результату банки повинні адаптувати свої бізнес процеси до діджитал-середовища, інвестувати в інноваційні технології.

Проаналізуємо вплив цифрової трансформації на фінансові результати вітчизняних банків у період 2018-2023 років (рисунок 2.6, 2.7).

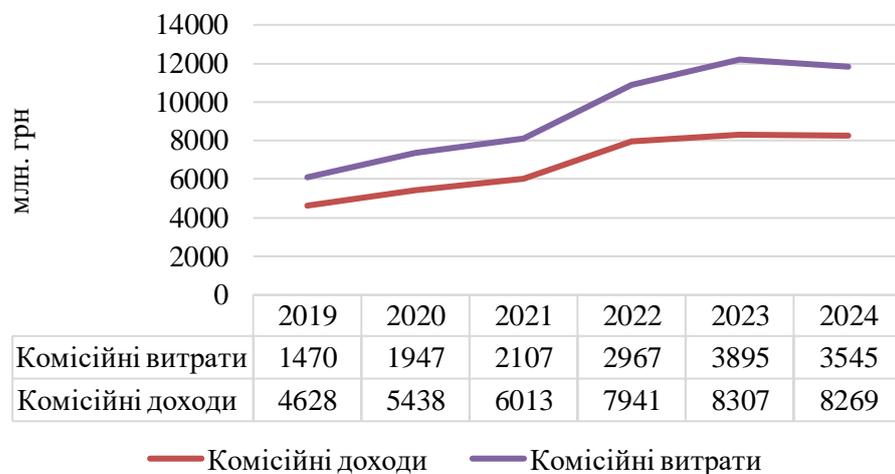


Рис. 2.6. Динаміка комісійних доходів та витрат за 2018-2023 роки

*Побудовано на основі [29]

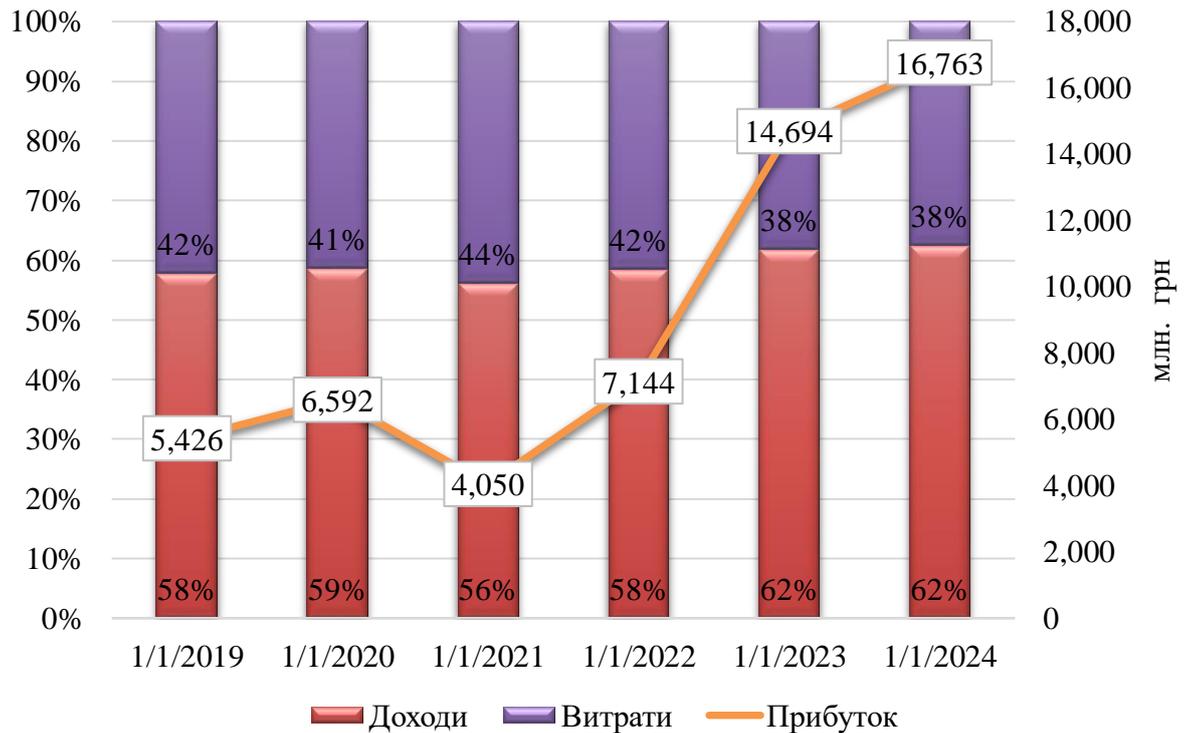


Рис. 2.7. Вплив цифрової трансформації на прибутковість банківського сектору за 2018-2023 роки

*Побудовано на основі [30]

Зростання частки доходів вказує на трансформацію споживчої поведінки до цифрових каналів обслуговування. Стабільне підвищення чистого прибутку за останні три роки вказує на ефективність трансформування банківської системи в контексті цифровізації.

Підвищення прибутковості свідчить про стабільність банківської системи України, здатність підтримувати належний рівень ліквідності. Це дозволяє забезпечити стійкість до зовнішніх економічних «шоків» забезпечуючи стабільність фінансової системи. Зростання прибутковості допомагає банкам генерувати додаткові фінансові ресурси, які вони можуть використовувати для впровадження нових технологій, вдосконалення та оновлення вже наявних. Збільшення капіталізації дозволяє банкам ефективніше реагувати на зовнішні загрози, що підвищує загальний рівень фінансової стійкості вітчизняної банківської системи.

Для визначення рівня впливу цифрової трансформації на вітчизняний банківський бізнес проведемо аналіз сильних і слабких сторін, можливостей та загроз (рисунок 2.8).



Рис. 2.8. SWOT-аналіз впливу цифровізації на банківську систему України

Цифрова трансформація дала значні можливості для зміцнення безпеки банківського бізнесу, проте вона супроводжується серйозними викликами, пов'язаними з кіберзагрозами, технічними ризиками та недостатньою освіченістю клієнтів. Банкам необхідно підвищувати кваліфікацію персоналу у сфері безпеки, інвестувати в інструменти захисту та покращувати довіру клієнтів.

Підвищення рівня цифрової трансформації банків сприяє не тільки розвитку інноваційних послуг для клієнтів, а й забезпечує важливі аспекти банківської безпеки. Банки мають постійно вдосконалюватися та пристосовуватися до цифрових умов функціонування, щоб забезпечити стабільність. Аналіз впровадження цифрових технологій (табл. 2.3) дозволяє зрозуміти, які з банків найбільш ефективніше адаптуються до вимог сьогодення.

Таблиця 2.3.

Порівняльний аналіз рівня цифровізації українських банків

Банк	Інтеграція мобільних додатків	Використання великих даних	Кількість API-рішень для бізнесу	Доступність електронного документообігу
Приватбанк	Мобільний додаток «Приват24» надає широкий спектр послуг	Активно використовує великі дані для аналізу поведінки клієнтів, виявлення шахрайства та персоналізації продукції	Пропонує розширений набір API для бізнесу, інтегруючи банківські сервіси у процеси компаній	Забезпечує повний електронний документообіг, включаючи електронні підписи та цифрові договори
Ощадбанк	Додаток «Ощад 24/7» оновлюється, поступово покращує інтерфейс, але потребує вдосконалення	Використовує для маркетингових досліджень та управління ризиками, але масштаби впровадження обмежені	Надає базовий набір API бізнесу, який може бути недостатньо великим	Електронний документообіг доступний, але перебуває на стадії розвитку
Райфайзен Банк	Додаток отримує нові функції, але не поступається конкурентам інноваційністю	Використання є обмеженим	API представлені, проте функціонально обмежені	Впровадження триває, інтеграція ще не завершена
Monobank	Повністю цифровий банк з розвиненим цифровим додатком, який забезпечує високий рівень зручності та інноваційності	Використовуються для глибокої персоналізації сервісів, автоматизації та виявлення шахрайських дій	Пропонує широкий набір API, що дозволяє інтегрувати банківські послуги в бізнес-процеси	Повністю впроваджено
Sense bank	Додаток є одним з найінноваційніших на ринку	Використовуються для персоналізації, управління кредитними ризиками та аналізу ринку	Надає широкий вибір API рішень	Забезпечує повний документообіг
ПУМБ	Мобільний додаток забезпечує доступ до ключових послуг	Використовуються для прогнозування поведінки клієнтів, управління ризиками	API доступні для МСБ	Пропонує базовий електронний документообіг з поступовим розширенням функцій

*Побудовано на основі даних [31-36]

Аналізуючи таблицю 2.4 можна стверджувати, що не всі банки в Україні повністю адаптувались до сучасних вимог. Лідерами цифровізації своєї діяльності є monobank, Приватбанк та Sense bank. Вони активно працюють над поліпшенням рівня надання цифрових послуг, що забезпечує їх конкурентоспроможність та забезпечення зростання рівня економічної безпеки. Не залишаються осторонь й інші банківські установи. Вони поступово адаптуються та за можливості включають в свою діяльність можливості інноваційних технологій.

Запровадження у діяльність банківських установ цифрових продуктів є передумовою їх сталого розвитку (рисунок 2.9).

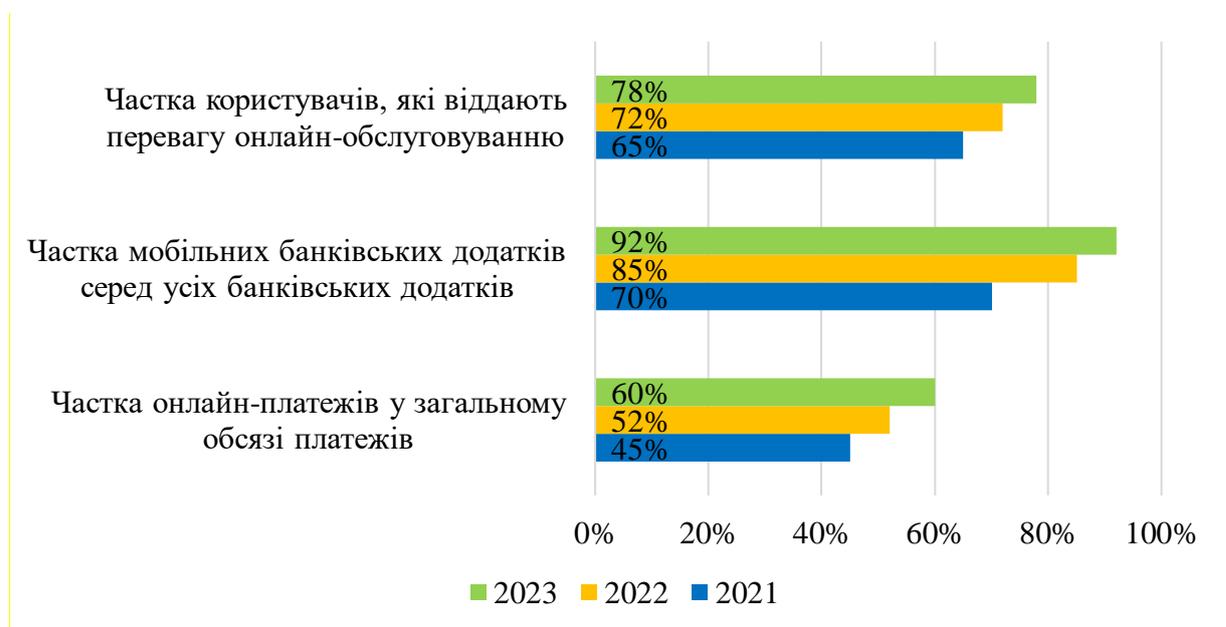


Рис. 2.9. Динаміка використання цифрових банківських послуг в Україні

*Побудовано на основі [37]

У період з 2021 по 2023 роки динаміка використання можливостей цифровізації банківської системи поступово зростає. Клієнти прагнуть отримувати доступ до широкого спектру послуг, які надаються онлайн, адже це зручно та швидко, в порівнянні з традиційними способами. Споживча поведінка демонструє стійку тенденцію до трансформації та переходу банківського бізнесу від відділення до смартфонів. Результати аналізу вказують на ефективний перехід банківської системи України у цифрові реалії.

Нові загрози, що постали перед банківською системою України у 2022 році сприяли формуванню у банків адаптованих бізнес-моделей з врахуванням ретельного ризик-менеджменту, особливо у сфері кіберзагроз. Співпраця Національного банку та банківських установ забезпечили стійкість до серйозних потрясінь та зберегли безперебійну діяльність [38].

Важливим досягненням у сфері забезпечення безпеки банківської системи стало ухвалення НБУ нових вимог до функціонування системи кіберзахисту. Зокрема, було оновлено критерії па порядок віднесення банків до об'єктів критичної інформаційної інфраструктури, що закріплено у постанові Правління НБУ від 12 серпня 2022 року №178 «Про затвердження Положення про організацію кіберзахисту в банківській системі України» [39].

Було визначено основні засади функціонування системи кіберзахисту а також створено Центр кіберзахисту при Національному банку України. Окрім того, НБУ посилив відповідальність банків за порушення вимог кібербезпеки, враховуючи європейські стандарти, Адже масштабні загрози можуть викликати дестабілізацію роботи банківської системи , що ставить під ризик її фінансову стійкість.

2.3. Аналіз протидії ризикам цифровізації банківської системи України

Цифрова трансформація банківського сектору безумовно має ряд значних переваг, що допомагають підвищувати якість послуг, оптимізувати роботу установи і як наслідок збільшити прибутковість. Проте використання діджитал технологій провокує зростання кількості ризиків, які можуть вплинути на стабільність банківської системи.

Розвиток цифрових технологій супроводжується підвищенням ризиків, пов'язаних з кібератаками, витоком конфіденційної інформації, інформації, що становить банківську таємницю, порушенням приватності користувачів. Викрадена інформація використовується злочинцями для певних шахрайських

дій (відкриття підроблених банківських рахунків, кредитних карток на ім'я клієнта), що призводить до збитків як клієнта так і банку.

Крім того, недотримання вимог регуляторних органів щодо захисту персональних даних клієнтів може стати причиною накладання штрафних санкцій, що створює додатковий фінансовий тиск на банк. Тому безумовно важливо вміти ефективно управляти кібербезпекою та захистом персональних даних, що є надзвичайно важливим в умовах цифрових перетворень [40].

Вітчизняна банківська система в останні роки все частіше стикається з кіберризиками. Найпоширеніші з них: розповсюдження шкідливих програм, DDoS-атаки атаки, шпигунська розвідка, скімінг, кібершпигунство, шахрайство з кредитними картками, програми-вимагачі [41].

DDoS-атаки мають найбільший вплив на роботу банківських сервісів вітчизняних фінансово-кредитних установ. Сутністю атаки є перевантаження серверів великою кількістю одночасних запитів, які призводять до порушення сервісів або повного припинення їх роботи. З початком повномасштабного вторгнення ворог використовує методи DDoS-атак на банківську систему України з метою дестабілізації платіжної інфраструктури, паніки населення та підриву довіри до держави.

В таблиці 2.4. наведено приклади останніх атак на українські банки.

Таблиця 2.4

Наслідки DDoS-атак для українських банків

Банк	Дата атаки	Тривалість атаки (годин)	Навантаження (млн запитів)	Наслідки для клієнтів	Методи захисту
monobank	21.01.24	8	580	жодних значних впливів	фаєрволи; масштабування серверів
Приватбанк	10.01.23	6	400	тимчасова недоступність сервісів	захист на рівні провайдера
Райфайзен Банк	12.12.23	4	300	затримка тразакцій	IP-блокування; резервні сервери

Однією з масштабних атак на банківські установи була DDoS-атака 16 лютого 2022 року напередодні початку воєнного стану. Сервіси банків були частково недоступні, але роботу було відновлено протягом кількох годин. Варто зазначити, що не було зафіксовано жодних втрат клієнтських коштів. Цей випадок свідчить про ефективність протидії української банківської системи та підкреслює необхідність у постійному вдосконаленні для протидії новим загрозам [42].

Хоча й українські банки активно розвивають свої цифрові сервіси, іноді збільшення навантаження може спричинити технічні збої. Наприклад, 19 липня 2024 року Sence Bank повідомив про збої, що виникли з технічних труднощів. Збої прослідковувались і у роботі monobank. Причиною став світовий IT-збій через взаємодію антивірусу та Windows. Банки не зазнали зовнішнього впливу та дані клієнтів були надійно захищені. Поява таких проблем спричиняє зростання репутаційних ризиків і потребує своєчасного реагування [43].

Не дивлячись на те, що кібератаки демонструють реальний вплив на стабільність банківської системи України не лише вони несуть загрозу. Соціальна інженерія є однією з найефективніших інструментів шахраїв, адже пов'язана з впливом на психологію людини. Вона полягає у маніпулюванні довірою клієнтів банку з метою викрадення конфіденційних даних. Проаналізуємо який вплив має соціальна інженерія на вітчизняну банківську систему згідно даних Національного банку України [44].

Розглянемо, які інструменти використовують вітчизняні спеціалісти з кібербезпеки для захисту банківського сектору від впливу ризиків та захисту банків та їх клієнтів від збитків (рисунок 2.10) [45].

Протягом останніх років спостерігається зростання фінансових збитків від соціальної інженерії. Так, станом на 2022 рік збитки від цього шахрайського інструменту становили 53% від всіх фінансових збитків, а в 2023 році цей показник зріс до 80%, що включає в себе 272 тис операцій на 833 млн грн збитків (середня сума на одну операцію становить 3 065 грн).

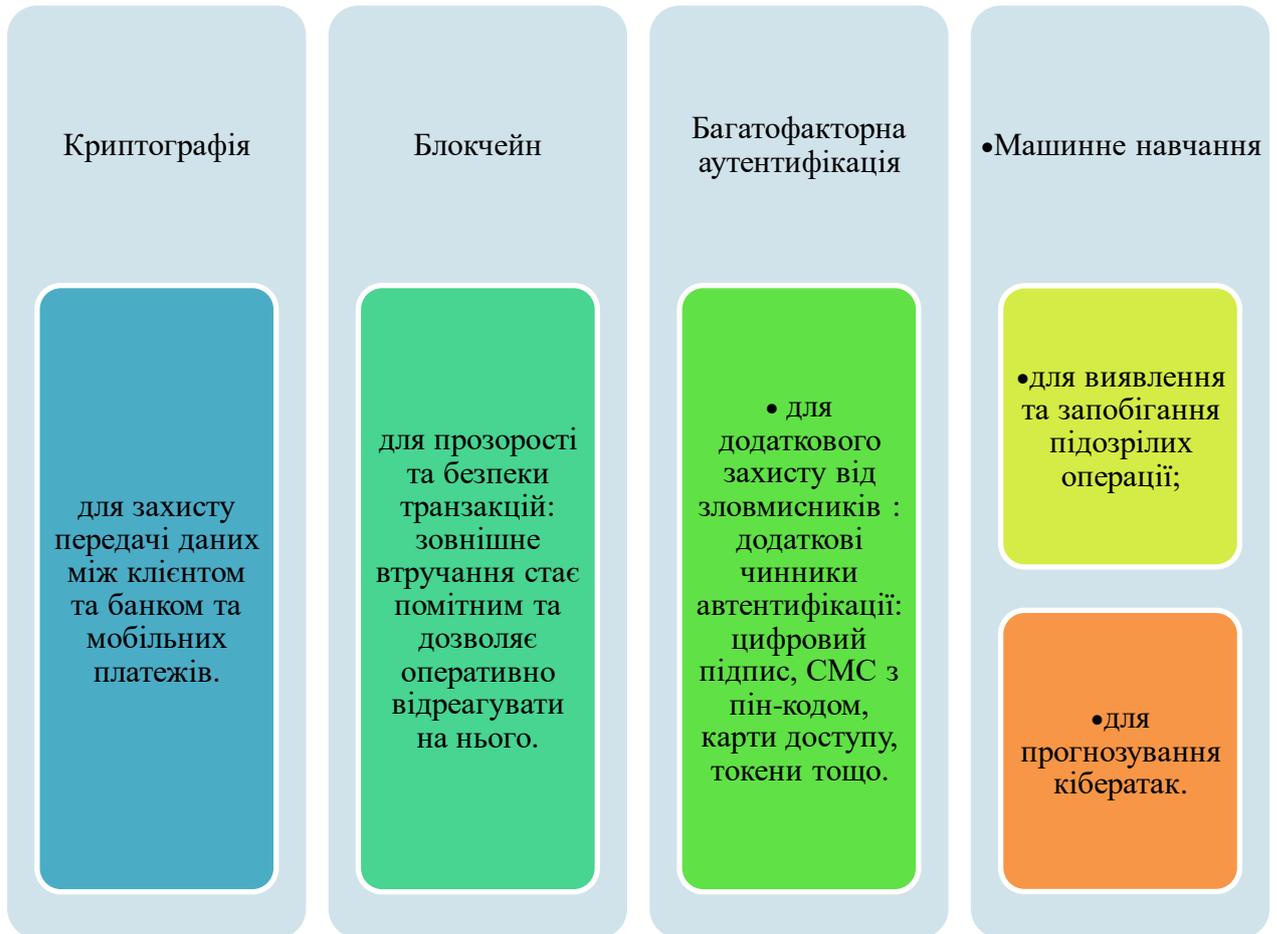


Рис. 2.10. Використання цифрових технологій у вітчизняних банківських установах для запобігання впливу ризиків

Таке високе зростання частки шахрайських схем потребує впровадження заходів щодо підвищення обізнаності клієнтів щодо кібергігієни та провадження банківськими установами додаткових заходів захисту. НБУ разом з Кіберполіцією та іншими органами влади системно працюють над протидією фішингу через блокування шкідливих сайтів. Основна частина шахрайських дій пов'язана з розголошенням особистих даних (рисунок 2.11).

За даними річного звіту НБУ [46] протягом 2023 року було виявлено та проаналізовано 14925 зразків шкідливого ПЗ, банки отримали близько 116 повідомлень про актуальні кіберінциденти через MISP-NBU. Було заблоковано 41233 фішингових ресурси, що майже в 7 разів перевищують 2022 рік.

Завдяки системі фільтрації фішингових доменів було виявлено 18,5 млн переходів за фішинговими посиланнями та 2 млн запитів громадян автоматично перенаправлялись до безпечних сторінок, що дозволило уникнути серйозних наслідків. Завдяки удосконаленню алгоритмів час реагування виявлення фішингових доменів скорочено до 2-5 хвилин.



Рис. 2.11. Найпоширеніші методи соціальної інженерії в Україні

У 2023 році НБУ підписав меморандум про співпрацю з американською організацією GRDF Global, що дозволило підвищити ефективність кіберзахисту банківської системи. Також було завершено підготовку до сертифікації систем зі стандартом ISO/IEC 27001:2023, що включає в себе вдосконалення процедури управління ризиками інформаційної безпеки.

Отже, ключовим елементом підтримання фінансової стабільності банківської системи України є ефективний ризик-менеджмент, як в традиційному розумінні так і у сфері цифровізації банківського сектору.

Висновок до розділу 2

Отже, в другому розділі було досліджено вплив цифровізації на безпеку банківської системи України. Виявлено, що вітчизняна банківська система активно працює у сфері цифровізації. Сучасні виклики вимагають від банків впроваджувати ефективні механізми забезпечення безпеки.

Стрімкий розвиток цифрових технологій, упровадження інноваційних рішень, таких як СЕП, мобільний банкінг, ШІ дозволяє українським банкам не лише покращити якість надання послуг, а й підвищити їх рівень доступності, швидкості та зручності для клієнтів.

Аналіз даних свідчить про зростання популяризації цифрових послуг серед населення. Близько 94% держателів банківських карток активно використовують мобільний банкінг для здійснення щоденних розрахунків.

Цифрова трансформація суттєво змінює банківську систему України забезпечуючи її інноваційний розвиток і конкурентоспроможність водночас створюючи нові виклики у сфері безпеки, які потребують комплексного підходу до управління ризиками. Також вона сприяє покращенню фінансових результатів банківських установ, що свідчить про стабільне зростання прибутковості, комісійних доходів та капіталізації банківського сектору. Це створює додаткові ресурси для подальшого інноваційного розвитку та інвестування у фінансові технології, що в свою чергу вдосконалює систему економічної безпеки банку.

Українська банківська система демонструє високу стійкість до кіберзагроз завдяки постійному вдосконаленню механізмів захисту, використанні ШІ, запровадженню відкритого банкінгу. Для мінімізації ризиків необхідно продовжувати вдосконалення інструментів захисту, стимулювати співпрацю банків з міжнародними партнерами та Кіберполіцією. Цифровізація банківської системи України є необхідним кроком для її сталого розвитку, підвищення стійкості та конкурентоспроможності.

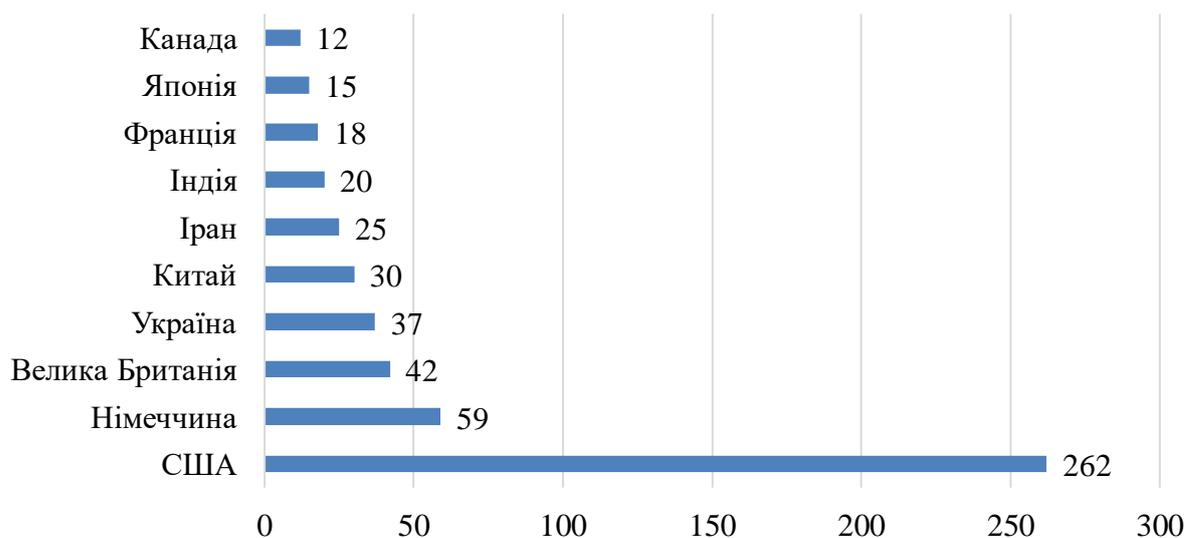
РОЗДІЛ 3

НАПРЯМИ МІНІМІЗАЦІЇ РИЗИКІВ ЦИФРОВОЇ ТРАСФОРМАЦІЇ У БАКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ

3.1. Міжнародний досвід управління цифровими ризиками в банківській системі

Парадигма підходу до управління ризиками у епоху цифровізації значно змінилась. Застосовуючи інноваційні досягнення банки знаходять способи підвищити ефективність, економічну безпеку, прозорість та покращити співпрацю з клієнтами.

Банківська галузь стикається з постійними та складними загрозами (рисунок 3.1). Головними цілями злочинців є використання банків як джерело зберігання великої кількості конфіденційної інформації клієнтів. На рисунку 3.2 наведено найпоширеніші загрози цифровій безпеці банківських установ та їх приклади у міжнародній практиці. Зловмисники націлені на вразливості банківських установ, які можуть бути використанні для викрадення інформації. Важливо постійно адаптуватися та підлаштовувати стратегії банків для забезпечення безпеки активів та особистої інформації клієнтів.



3.1. Кількість зареєстрованих кіберінцидентів у світі за 2024 рік

Для боротьби з цими загрозами банки повинні впроваджувати ефективні рішення для забезпечення кібербезпеки, основними серед яких є багатофакторна аутентифікація, наскрізне шифрування, виявлення загроз на основі ШІ, модель Zero Trust, системи SIEM [47].

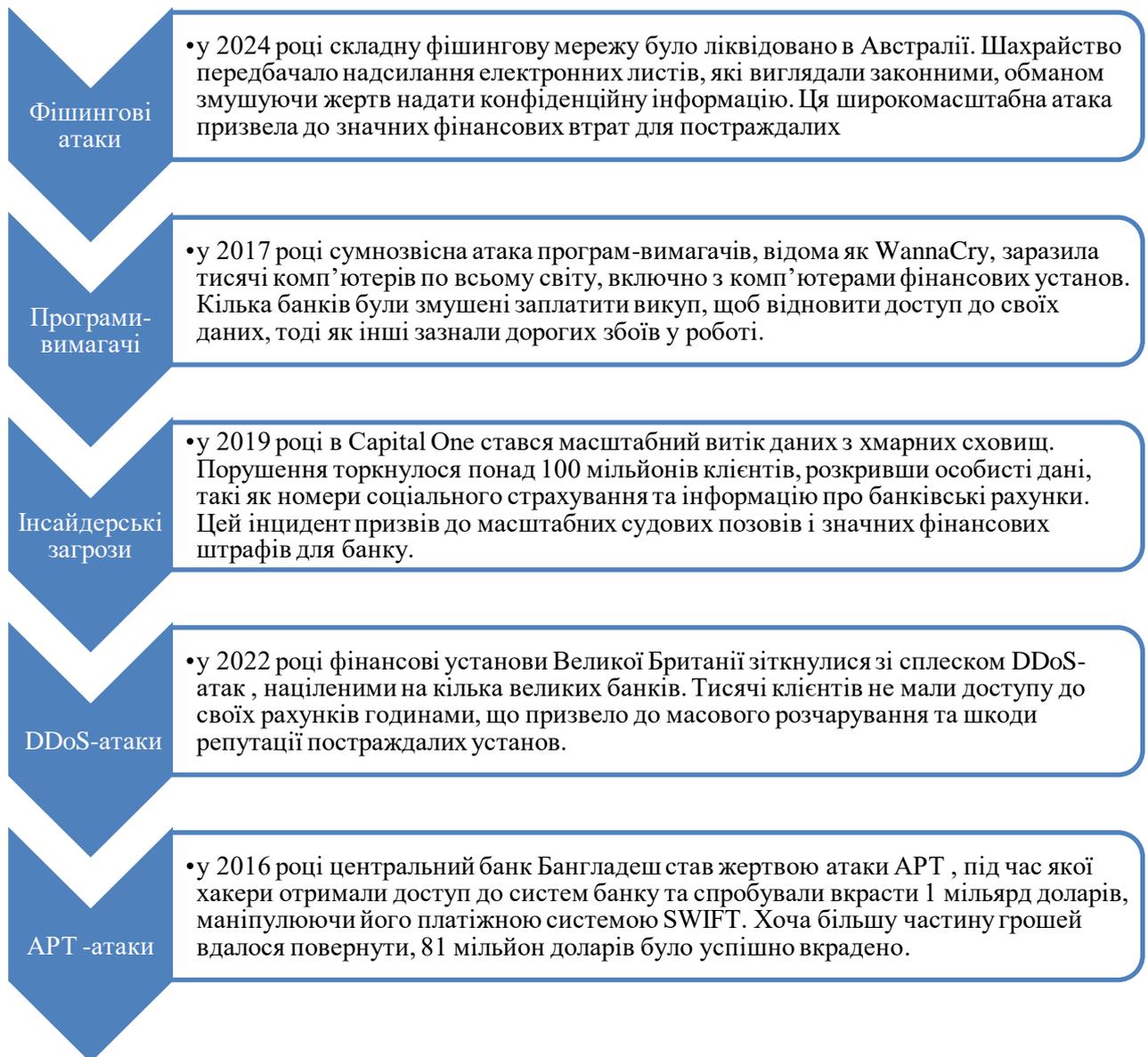


Рис. 3.2. Приклади загроз цифровій безпеці банку у світовій практиці

Управління ризиками цифровізації банківського бізнесу повинно ґрунтуватися на поєднанні кількох заходів безпеки для забезпечення максимального захисту. Банківські установи повинні суворо дотримуватись правил та нормативних вимог.

В Сполучених Штатах Америки це закон Грамма-Лічі-Брайлі, який вимагає застосування заходів безпеки та практики дотримання конфіденційності даних клієнтів. У країнах Європейського Союзу таким нормативно-правовим актом є Загальний регламент захисту даних GDPR. Ця постанова вимагає від фінансових установ захищати персональні дані резидентів ЄС.

Закон про цифрову операційну стійкість (DORA) – встановлює єдині стандарти для забезпечення операційної стійкості та інших фінансових установ країн ЄС, зокрема в розрізі управління ризиками, що пов'язані з інформаційно-комунікативними технологіями. Повне застосування цього закону заплановане на січень 2025 року. Вимоги, які постають перед банківськими установами відображено на рисунку 3.3.

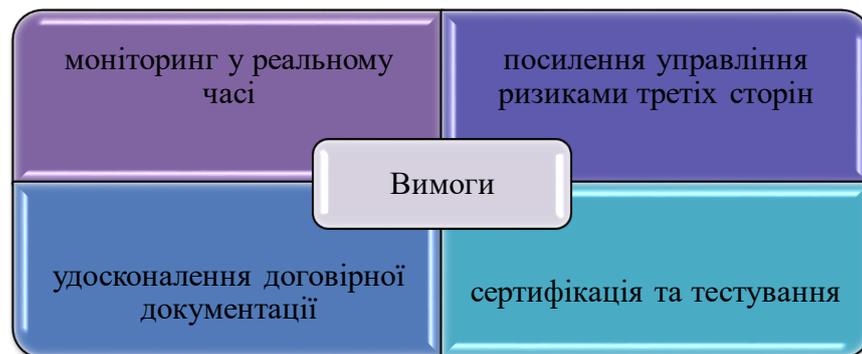


Рис. 3.3. Основні вимоги Закону про цифрову операційну стійкість

Впровадження цього нормативно-правового акту стимулюватиме посилення операційної стійкості та відповідальності у сфері управління ІКТ, зміцнення довіри клієнтів. Закон зробить обов'язковим інвестування в інноваційних технологій, моніторинг та контроль взаємодії з третіми сторонами [48].

Національний інститут стандартів та технологій США є розробником багатьох стандартів. Розглянемо NIST Cybersecurity Framework – платформу, яка містить рекомендації щодо зниження організаційних ризиків кібербезпеки. Ініціатива цих рекомендацій походить від органів державної влади США

внаслідок зростання кібератак на управлінський апарат. Було вирішено розробити документ, який формував би загальну понятійну базу. NIST дає змогу забезпечити захист комп'ютерних систем критичної інфраструктури, в тому числі банківської системи. Цей стандарт допомагає побудувати бездоганну систему кібербезпеки тому він набирає популярності по всьому світу. В основі стандарту лежить п'ять функцій: ідентифікація, захист, виявлення, реагування та відновлення.

Він визначає, що процес управління ризиками є практика управління ризиками затверджена керівництвом, але може бути не встановлена як організаційна політика. Інформація для визначення пріоритетів діяльності з кібербезпеки та потреб захисту безпосередньо отримується з організаційних цілей управління ризиками, навколишнього середовища загрози або вимог бізнесу/місії [49].

Використання хмарних технологій може забезпечити безпеку інформаційної безпеки банківських установ, окрім цього зменшує витрати на технологічну інфраструктуру. Тенденції розвитку інноваційних банківських технологій свідчать про збільшення частки використання хмарних технологій. Завдяки постійному оновленню програмного забезпечення хмарні обчислення для банківських установ можуть посилити операційну безпеку [50].

У звіті британської компанії Allied Market Research зазначено, що ринок хмарних банківських послуг у 2023 році становив 67,9 млрд доларів. До 2023 року прогнозують зростання до 301 млрд доларів [51].

За оцінкою McKinsey&Company передбачається, що близько 40–90 % банківських операцій по всьому світу можна розмістити на публічних хмарах чи використовувати програмне забезпечення як послугу протягом багатьох років. За аналізом компанії з розробки ПЗ для фінансового сектору Finastra було визначено, що близько 42% компаній в Сингапурі, 30% в Великій Британії та 33% в США перейдуть на використання хмарних сховищ.

3.2. Стратегії мінімізації цифрових ризиків в банківській системі України

Нестабільність економічної ситуації може мати різні негативні наслідки для банківської системи. Використання цифрових технологій в операційній діяльності банківських установ несе за собою як позитивні наслідки так й загрози. Всі ці наслідки потребують розробки резервних планів та ефективних стратегій управління ризиками для мінімізації її негативних наслідків.

У банківському бізнесі для ефективного виявлення, оцінки та управління ризиками використовують різноманітні моделі та аналітичні інструменти. Деякі найпоширеніші з них відображено на рисунку 3.4.

Стрес-тестування:	Вартісний аналіз ризиків:	Метод внутрішнього аудиту:	Метод Value at Risk (VaR):
<ul style="list-style-type: none"> використовується для виявлення вразливостей банку в умовах негативних змін на ринках або в економіці. Він полягає в моделюванні різних сценаріїв та оцінці впливу цих сценаріїв на фінансове положення банку. 	<ul style="list-style-type: none"> дозволяє оцінити фінансові збитки, які можуть виникнути внаслідок різних видів ризиків. Він допомагає банкам приймати рішення щодо прийняття ризиків та визначення необхідних резервів та заходів управління ризиками. 	<ul style="list-style-type: none"> використовується для виявлення ризиків та недоліків у внутрішніх процесах та контрольних механізмах банку. Він допомагає виявляти проблемні ситуації та розробляти рекомендації щодо їх вирішення. 	<ul style="list-style-type: none"> використовується для оцінки максимально можливих збитків банку в певному періоді часу з визначеною ймовірністю. Він дозволяє банку керувати ризиками та приймати рішення з мінімізації можливих втрат.

Рис. 3.4. Моделі аналізу впливу цифрових ризиків на діяльність банків

Використання цих моделей у процесі управління ризиками дозволяє знайти причини їх виникнення та розробити стратегії мінімізації їх впливу на банківську установу. Завдяки виявленню потенційних загроз банківські установи здатні зберегти свою фінансову стійкість та забезпечити успішну

діяльність в умовах мінливого середовища. Економічна нестабільність є постійним викликом для банківської системи оскільки збільшує можливість настання непередбачуваних подій, що негативно впливають на фінансовий стан установи.

Ключовим етапом ризик-менеджменту є аналіз та впорядкування ризиків за ступенем їхнього впливу, що дає змогу ефективніше організувати процес управління ними. Для оцінки цифрових ризиків доцільно враховувати їх з точки зору ймовірності виникнення та ступеню впливу на банківську діяльність. Для проведення аналізу використовуються різні підходи (експертних оцінок, сценарний аналіз, метод аналогії та ін.) і в результаті створюється матриця ризиків (рис. 3.5).



Рис. 3.5. Матриця цифрових ризиків

Процес управління сукупною величиною цифрових ризиків банківської діяльності передбачає здійснення низки запобіжних заходів. До них належать: уникнення ризиків, зниження рівня ризиків, розробка плану дій до конкретного ризику та прийняття дрібних ризиків з накопиченням резервів для компенсації завданих ними збитків [52].

Важливою складовою для ефективного управління загрозами цифровізації є розробка стратегій мінімізації цифрових ризиків. Стратегічне

планування займає важливу роль в умовах економічних «шоків», нестабільної політичної ситуації, адже стратегії розробляються з урахуванням різних сценаріїв. Застосування стратегій мінімізації ризиків дозволить зменшити вплив ризиків на банківську установу і забезпечити стійкий розвиток.

Основними факторами при розробці стратегії управління цифровими ризиками є:

- 1) науково-технічний прогрес;
- 2) лібералізація міжбанківських зовнішньоекономічних відносин;
- 3) розробка стратегій транснаціонального банківського бізнесу;
- 4) розвиток міжнародних концепцій інформаційного забезпечення;
- 5) інституціоналізація міжнародних банківських стратегій [53].

Формування стратегії мінімізації ризиків повинно враховувати глобалізаційні процеси, що впливають на банківські установи та створення основ фінансово-економічної безпеки. Процес формування стратегій у контексті глобалізації можна розглядати як процес інтеграції вітчизняного банківського сектору в міжнародне середовище.

Важливі аспекти в процесі мінімізації цифрових ризиків, які необхідно дотримуватись:

- 1) розробка чіткого підходу до обробки та використання інформації;
- 2) використання автоматизованих технологічних рішень;
- 3) технології «розумної візуалізації»;
- 4) міжбанківська співпраця, спільні платформи;
- 5) корпоративна культура [54].

При розробленні стратегії мінімізації ризиків банкам необхідно враховувати її впровадження на довгострокову перспективу. Необхідно визначити цільові показники та стратегії реагування на ризики. Постійний моніторинг при використанні можливостей інноваційних технологій допоможе банківським установам виявляти ризики у реальному часі та застосовувати до них обмежувальні заходи. З урахуванням того, що рівень загроз в умовах цифрової трансформації банківської системи зростає, банкам

вкрай необхідно інвестувати свої вільні ресурси в розроблення заходів мінімізації та швидкого реагування на несприятливі події.

Стратегії мінімізації цифрових ризиків в банківській системі України повинні враховувати специфіку ІТ-технологій та загрози, пов'язані з кібербезпекою. Виокремимо основні підходи для зниження впливу ризиків цифрової трансформації на банківський сектор України (рисунок 3.6).

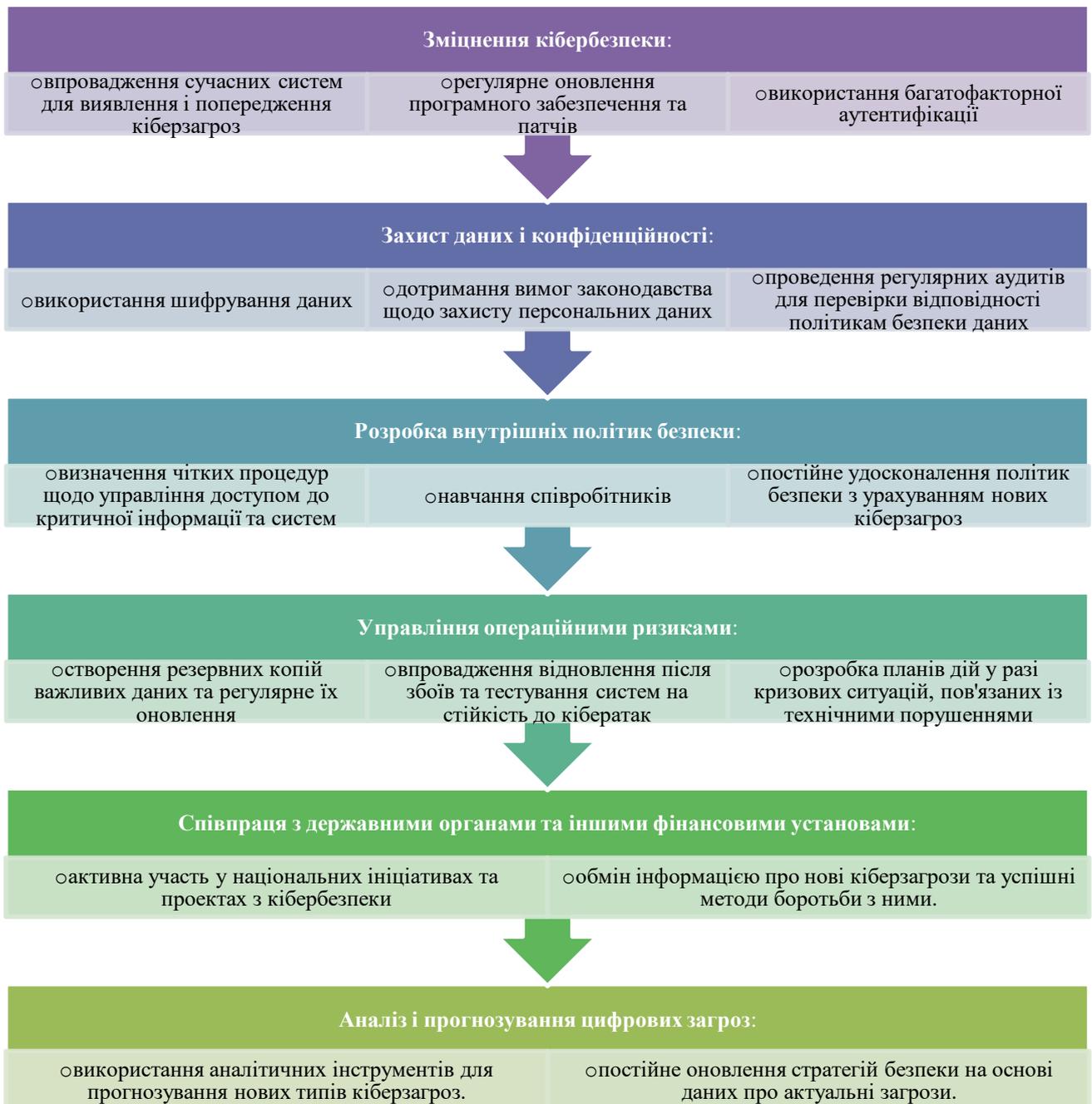


Рис. 3.6. Стратегічні заходи мінімізації впливу ризиків цифровізації банківської системи

Розглянемо приклади впровадження заходів мінімізації цифрових ризиків в банківській системі України.

Приватбанк надає для своїх клієнтів послуги з додаткового захисту від шахрайства та шахрайських дій. Підключити послугу можна в мобільному додатку Приват24. Послуга додаткового захисту гарантує повернення коштів у разі їх викрадення. Також банків надає рекомендації та постійно повідомляє своїх клієнтів про важливість використання двофакторної аутентифікації та регулярного оновлення паролів.

Ощадбанк надає своїм клієнтам рекомендації щодо реагування на шахрайські дії. Також банк здійснює резервне копіювання журналів аудиту подій раз на добу на резервний сервер, що дає змогу підвищити рівень безпеки інформаційних систем.

Укргазбанк був першим банком, який підтвердив відповідність вимогам Міжнародного стандарту з управління інформаційною безпекою ISO/IEC 27001:2013. Стратегічним напрямом розвитку цифрових технологій Укргазбанку є автоматизація бізнес-процесів, що сприяє підвищенню рівня обслуговування клієнтів.

Національний банк України як регулятор розробляє вимоги до функціонування систем кіберзахисту банківської системи України, ініціює оновлення норм до системи кіберзахисту. У 2025 році НБУ планує здійснити перевірку шести банків України з приводу питань інформаційної безпеки, кіберзахисту та надання кваліфікованих електронних довірчих послуг. Такими банками стануть Креді Агріколь Банк, Райфайзен Банк, Південний, Банк Кредит Дніпро, Комінбанк, Альтбанк. Ці перевірки будуть здійснені з метою вдосконалення банками спроможностей на реагування на загрози цифрової трансформації, зміцнення кіберстійкості банку.

Держава активно працює над посиленням безпеки цифрового середовища банківського сектору, ці заходи свідчать про активну роботу в напрямку мінімізації цифрових загроз. Також НБУ проводить ряд заходів щодо підвищення обізнаності громадян та захисту їх фінансів.

3.3. Інноваційні рішення для зміцнення кібербезпеки в банківських установах

Майбутнє банківського бізнесу першочергово залежить від розвитку інноваційних технологій. Ключове значення для забезпечення кібербезпеки матимуть цифрові інновації на основі штучного інтелекту, квантового обчислення та блокчейну. Жорстке регулювання фінансового ринку, створення та впровадження суворішої нормативної бази допоможуть підтримувати високий рівень кібербезпеки у банківській системі.

Інноваційним рішенням, що пропонується для введення в банківську діяльність є запровадження аутентифікації без паролю. Традиційний метод аутентифікації користувачів на основі паролів та пін-кодів є нормою протягом багатьох десятиліть. Однак такий спосіб захисту персональних даних не є наразі безпечним. Забезпечити процес входу до акаунтів можна завдяки використанню біометричних даних. Завдяки використанню даної інновації банки зможуть значно зменшити операційні витрати, пов'язані з обсягом запитів при використанні паролю.

Також варто відмітити, що однією з цікавих тенденцій посилення кібербезпеки є використання поведінкової аутентифікації. Цей метод базується на аналізі поведінки користувача при вході в акаунти. Навіть якщо хтось знає ваші дані для входу в систему за допомогою цієї інновації все одно буде важко отримати доступ. Для банків запровадження поведінкової аутентифікації дозволить посилити захист від кібершахрайств, зберігаючи при цьому стабільне функціонування.

Запровадження біометричної аутентифікації є не лише трендом, але й важливим інструментом захисту конфіденційних даних. Окрім підвищення рівня безпеки такі інноваційні рішення спрощують процес підтвердження транзакцій, заощаджуючи час на їх проведення. Банки також використовують зручні інтерфейси перевірки, які спираються на технології цифрової ідентифікації.

На рисунку 3.7 відображено інноваційні рішення, якими будуть керуватись банківські установи у майбутньому.



Рис. 3.7. Інноваційні рішення для зміцнення кібербезпеки в банківських установах

У 2024 році використання штучного інтелекту стало трендом у багатьох сферах. Виключенням не став й банківський бізнес. Застосування штучного інтелекту допомагає виявляти та розкривати різні типи шахрайств, зокрема тих, які стосуються сфери платежів, позик та реєстрації клієнтів. Спеціалісти

з кібербезпеки розробляють складні алгоритми машинного навчання, які здатні виявляти та реагувати на підозрілі шахрайські дії.

Окрім цього, технології ШІ використовуються для аналізу поведінки клієнта, відстеження його діяльності з метою попередження шахрайства. Очікується, що штучний інтелект буде відігравати важливу роль у виявленні порушень та шахрайських дій у банківському бізнесі [55].

Як було зазначено вище формування суворої нормативно-правової бази допоможе підтримувати високий рівень кібербезпеки банківського бізнесу. У 2023 році Європейською комісією було представлено третю директиву щодо платіжних послуг PSD3. Ця директива спрямована на захист конфіденційної інформації та прав споживачів фінансових послуг. Передбачається встановлення суворішого контролю за обліковими записами користувачів, зміни правил доступу до платіжних систем.

Банки повинні будуть надавати інформацію стосовно ефективності своїх API. Передбачається публікування щоквартальної статистики доступності та продуктивності API, забезпечуючи підвищення рівня прозорості. Це надасть клієнтам більше інформації для прийняття обґрунтованих рішень в розрізі вибору установи. У разі збоїв у роботі банки повинні будуть надавати дозвіл третім сторонам для використання банківських інтерфейсів, що підвищить ефективність платіжного процесу. Для керування дозволами, банки повинні будуть створити інформаційну панель для інформування [56].

Національний банк України також розробляє норми та впроваджує заходи у сфері формування кіберзахисту в банківській системі України. Так у 2021 році було розроблено проєкт постанови «Про затвердження Положення про організацію кіберзахисту в банківській системі України» [57] який унормовує питання організації та забезпечення кіберзахисту в банківській системі України. Положення було затверджено у 2022 році.

Було визначено, що Національний банк України забезпечує функціонування системи кіберзахисту в банківській системі України шляхом виконання завдань (рисунок 3.8).



Рис. 3.8. Основні завдання системи кіберзахисту банківської системи України

Технічним інструментом для здійснення цих завдань є Центр кіберзахисту НБУ та MISIP-NBU – спеціалізований сайт НБУ, що побудований на базі платформи з відкритим програмним кодом MISIP, призначений для організації доступу банків до системи збору, обробки, зберігання і обміну інформацією загальноорганізаційного та технічного характеру в режимі реального часу з урахуванням вимог конфіденційності [58].

Інновації в наглядових та регуляторних технологіях є ключовим фактором сталого розвитку фінансового ринку. Вони дають змогу банківським установам і регуляторам вдосконалювати існуючі процеси, залучати нових клієнтів та виявляти потенційні ризики в банківській діяльності. Поява нових інноваційних продуктів, зростання обсягів даних, посилення нормативних вимог зумовили виникнення таких напрямів як Регтех та Суптех (рисунок 3.9).

Регтех управляє регуляторними процесами у фінансовій системі за допомогою технологій. Суптех передбачає використання технологій з метою полегшення та удосконалення наглядових процесів.



Рис. 3.9. Фактори, які спричинили появу Регтех та Суптех

Суптех рішення відіграють важливу роль у модернізації фінансового нагляду, зокрема підходу, що базуються на оцінці ризиків. Ці інструменти дозволяють регуляторам збирати великі дані з різних джерел, автоматизувати адміністративні процеси та покращити аналітичні здібності. Як наслідок, це підвищує рівень роботи регуляторів, зменшує регуляторні навантаження на суб'єкти нагляду та покращує систему моніторингу.

У свою чергу, регтех рішення забезпечують інструменти для управління ризиками, включаючи аналіз законодавчих ініціатив, комплаєнс, управління даними, аналіз транзакцій та створення регуляторної звітності. Їх функціонал дозволяє зменшити витрати, пришвидшити обробку інформації та покращити точність рішень. Головною перевагою цих технологій є здатність працювати з кількісними даними, що сприяють ефективнішому управлінню ризиками.

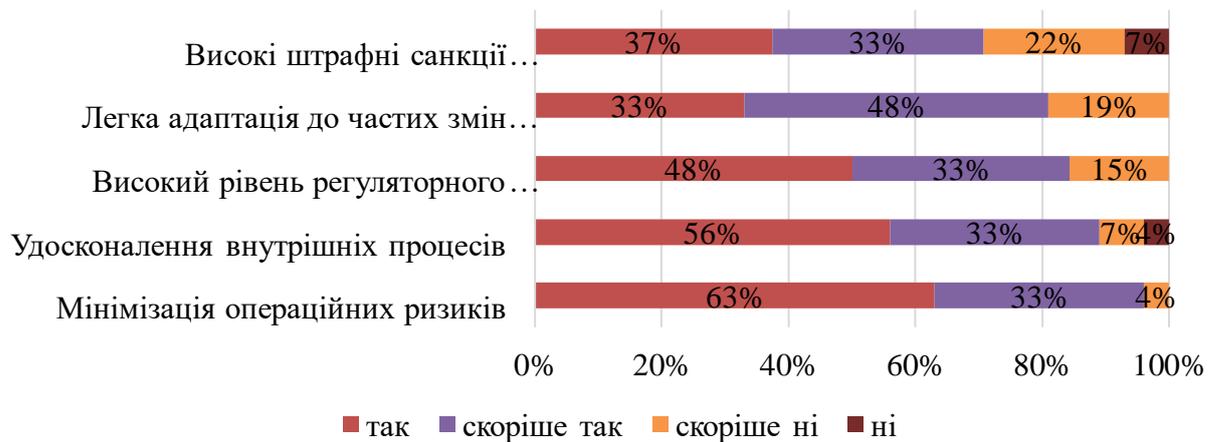


Рис. 3.10. Чинники, що стимулюють упровадження регуляторних технологій

Найуспішніші регтех-рішення відповідають сучасним вимогам ринку. Вони дозволяють працювати з великими даними у режимі реального часу, інтегруються з існуючими системами фінансових установ. Зручний інтерфейс та простота використання також забезпечують їх популярність.

Інноваційні технології спричиняють далекосяжні перетворення банківської системи в найближчі роки. Використання сенсорних технологій, великих даних, машинного навчання, роботизації змінять традиційний вигляд банківського бізнесу. Повсякденне життя громадян ставатиме все більш цифровим, що насамперед приносить користь банківським установам та державі. Важливо усвідомлювати зростаючу з кожним роком цифрову залежність та важливість забезпечення цифрової безпеки банківської системи.

Фінансові технології виступають одним з ключових чинників цифрової трансформації банківського сектору, тому держава повинна сприяти розвитку їх діджиталізації. В умовах великої війни НБУ надав можливість банкам використовувати хмарні сховища та обладнання, які розташовані в європейських країнах, Великій Британії, Канаді та США. Це дає змогу

вітчизняним банкам зменшити залежність від критичної інфраструктури та забезпечити безпеку банківської системи в цілому.

Висновок до розділу 3

Отже, у третьому розділі було розглянуто міжнародний досвід управління цифровими ризиками в банківській системі, який демонструє важливість використання комплексного підходу для забезпечення цифрової безпеки. Цифрова трансформація суттєво змінила парадигму банківського ризик-менеджменту, що дозволило банкам підвищити рівень ефективності, та прозорості. Зі зростанням технологічної залежності зростає і частота появлень нових викликів та загроз.

Варто зазначити, що стратегічне планування в умовах цифровізації банківської системи відіграє важливу роль у зменшенні впливу ризиків. Важливими елементами стратегії є розробка резервних планів, інвестування в інноваційні продукти та використання різноманітних технологій для попередження атак.

Управління цифровими ризиками потребує системного підходу, що включає поєднання передових технологій, ефективної нормативної бази та міжнародну співпрацю. Особливу увагу потрібно зосередити на підвищенні кваліфікації працівників та формуванні стратегії реагування на кіберінциденти.

Ключовим аспектом успішного управління кіберризиками є інтеграція інновацій у стратегічне управління банківським сектором. Такі рішення, як Регтех та Суптех забезпечують не лише ефективне управління ризиками а й зміцнюють довіру до банків. Водночас особливу увагу потрібно приділити міжнародному співробітництву, обміну досвідом між банками.

В Україні управління ризиками цифровізації залишається актуальним завданням у контексті глобалізації, економічної нестабільності та зростання цифрової залежності. Підтримка держави, ініціативи НБУ та активний цифровий розвиток банків у сфері підвищення кібрбезпеки є важливими

складовими розвитку банківської системи та економічної безпеки України в цілому.

ВИСНОВКИ

У магістерській роботі досліджено вплив цифрової трансформації на безпеку банківської системи України, ризики цифровізації та шляхи їх мінімізації. Проведене дослідження дозволило сформулювати такі висновки.

1. Цифрова трансформація являє собою процес глобального масштабу, який стосується усіх сфер економіки, зокрема і банківської системи. Він передбачає впровадження в господарську діяльність суб'єктів господарювання інноваційних рішень з метою покращення ефективності діяльності, вдосконалення бізнесу. Використання у діяльності банків сучасних інноваційних рішень має ряд та ряд небезпек, які безпосередньо впливають на банківську безпеку. Наразі цифрова трансформація є необхідністю для забезпечення конкурентоспроможності та подальшого існування установи.

2. Безпека банківської системи має стратегічне значення в умовах глобальних змін. Банківські установи потребують захисту від загроз, своєчасного виявлення та реагування. Банківська безпека представляє собою складну структуру та включає в себе ряд факторів: інформаційну, фінансову, технічну, юридичну та інші складові. Ефективне функціонування банку залежить від налагодженою системи виявлення та попередження загроз, що гарантує забезпечення безпеки банківської діяльності.

3. Банківська система в умовах цифрової трансформації стикається з рядом ризиків та загроз, що можуть мати негативний вплив на результати діяльності. Ризик в банківській діяльності є можливістю втрати частини прибутку банку, виникненні негативного фінансового результату та загроза існування банківської установи як такої. В роботі було визначено класифікацію ризиків цифровізації та їх характеристику, вплив який вони

мають. Банки мають враховувати можливість настання небезпеки та розробляти підходи до їх мінімізації.

4. Сучасний стан цифровізації банківської системи України залежить від впровадження у діяльність банківських установ цифрових рішень, інноваційних продуктів. В складних економічних умовах, у період криз, війни банківська система України продовжує розвиватися та проявляє стійкість до зовнішніх загроз. За останні роки відбувся значний стрибок у запровадженні інноваційних рішень у діяльність банків. Національний банк сприяє створенню сучасного цифрового середовища у банківській системі України.

5. Оцінення впливу цифрової трансформації на безпеку банківської системи України дозволило виявити, що цифровізація позитивно впливає на результати діяльності вітчизняної банківської системи. Було проведено SWOT-аналіз впливу цифровізації банків, проведено порівняльний аналіз рівня цифровізації банківських установ України, проаналізовано вплив цифрових послуг на розвиток банківської системи. Результати аналізу свідчать про ефективний діджитал-розвиток банківської системи України.

6. Виявлено, що розвиток цифрового середовища несе за собою підвищення кіберризиків. Протягом останніх років під впливом внутрішніх та зовнішніх чинників банківська система України потерпає від ряду загроз, з якими успішно справляється. Національний банк України докладает багато зусиль у забезпеченні фінансової стійкості банківської системи та мінімізації ризиків.

7. Не лише українська банківська система потерпає від ризиків цифрової трансформації. За останні роки в багатьох країнах світу спостерігається підвищення кількості кіберінцидентів, ряду нових загроз. Для боротьби з ними необхідними заходами є контроль та підвищення рівня безпеки банківської системи. Визначено останні зміни у законодавствах країн світу, які використовуються з метою мінімізації впливу ризиків.

8. Система управління цифровими ризиками передбачає використання моделей впливу на загрози з метою їх мінімізації. Ключовим етапом ризик-

менеджменту в банківській системі України є аналіз та впорядкування ризиків за їх ступенем впливу, здійснення низки заходів, що допоможуть зменшити настання кризових ситуацій. Формування стратегії управління ризиками передбачає використання можливостей інноваційних технологій для вияву ризиків і застосуванню до них обмежувальних заходів. Вітчизняні банки використовують різноманітні механізми та заходи зменшення рівня цифрових ризиків. Національний банк проводить ряд заходів щодо контролю за достатністю рівня безпеки банківського середовища і мінімізації впливу загроз на банківську систему України.

9. Майбутній стан безпеки банківської системи прямопропорційно залежить від дій, які будуть застосовані для зміцнення кібербезпеки банків. Запровадження інноваційних рішень у практику фінансових установ, використання технологій дозволить покращити систему кіберзахисту. Регулятор активно працює та створює передумови для сталості фінансової системи в умовах цифрової трансформації. Використання технологій змінює традиційний банкінг і поступово переносить його у цифровий світ. Держава повинна сприяти розвитку фінансових інновацій та процесу запровадження їх у діяльність фінансових установ. Їх використання дозволить ефективно впливати на стан та розвиток економіки, як на мікро- так і на макрорівні.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Семенов В. В. Цифрова трансформація як інструмент забезпечення економічної безпеки банків. *Безпека суб'єктів економічних систем*. 2019. Вип. 48(2). URL: http://bses.in.ua/journals/2019/48_2_2019/19.pdf.
2. Любохимець Л. С., Шпуляр Є. М. Цифрова трансформація національної економіки: сучасний стан та тренди майбутнього. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2019. № 4. С. 213–217.
3. Круглов В. Державна політика трансформації ринку праці: виклики цифрової епохи. *Науковий вісник: Державне управління*. 2021. № 1(7). С. 140–161.
4. Moore J., Pratt M. What is digital transformation? Everything you need to know. 2023. URL: <https://www.techtarget.com/searchcio/definition/digital-transformation>.
5. Марченко В. Б. Поняття та правове забезпечення цифрової трансформації в Україні. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2019. № 6. С. 279–282. URL: http://www.lsej.org.ua/6_2019/68.pdf.
6. Чмерук Г. Г. Цифрова трансформація як нова форма трансформації фінансових відносин суб'єктів господарювання. *Вісник Одеського національного університету. Серія: Економіка*. 2019. Т. 24, Вип. 4. С. 164–169.
7. Струтинська І. В. Дефініції поняття «цифрова трансформація». *Причорноморські економічні студії*. 2019. Вип. 48-2. С. 91–96.
8. Олешко А. А., Павлюк К. М. Цифрова трансформація сфери управління комунальним майном міста. *Держава та регіони. Серія: Публічне управління і адміністрування*. 2022. № 3(77). С. 84–88.

9. Verina N., Titko J. Digital transformation: conceptual framework. *International Scientific Conference "Contemporary Issues in Business, Management and Economics Engineering"*. 2019. DOI: <https://doi.org/10.3846/cibmee.2019.073>.
10. Бречко О. В. Детермінанти цифрової трансформації національної економіки. *Вісник Тернопільського національного економічного університету*. 2020. Вип. 4. С. 7–24.
11. Rajapakse C. Digital Transformation and Strategy in the Banking Sector: Evaluating the Acceptance Rate of E-Services. 2021. URL: https://www.researchgate.net/publication/354757909_Digital_Transformation_and_Strategy_in_the_Banking_Sector_Evaluating_the_Acceptance_Rate_of_E-Services.
12. Шаповалова Н. С., Гребенюк О. І. Виклики цифрової трансформації для фінансової системи України. *Економіка та суспільство*. 2023. Вип. 48. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3649/3578>.
13. Данік Н., Торлопов А. Вплив цифрової трансформації на банківський сектор України. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*. 2024. Т. 3. № 3. С. 95–103. DOI: 10.46299/j.isjmef.20240303.09.
14. Кочетков В. В. Цифрова трансформація фінансового сектору: виклики та перспективи. *Ефективна економіка*. 2018. № 12. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12_2018/86.pdf.
15. Ілляш. Енциклопедія банківської справи України. К.: Молодь, 2017. 680 с.
16. Зубок М. І. Безпека банківської діяльності: навч.-метод. посіб. для самоств. вивч. дисц. К.: КНЕУ, 2013. 154 с.
17. Сторожук А. С., Пачкова І. В. Стан та перспективи розвитку електронних платіжних систем в Україні. *Науковий вісник ЛНУ імені Івана Франка: Серія "Фінанси"*. 2015. Вип. 29. URL: <https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2015/10/29-1.pdf>.

18. Попов О. Г. Теоретичні основи забезпечення банківської безпеки держави. *Економіка, управління та адміністрування*. 2023. № 3(105). С. 195–202. DOI: [https://doi.org/10.26642/ema-2023-3\(105\)-195-202](https://doi.org/10.26642/ema-2023-3(105)-195-202).
19. Дорошенко С. І. Вплив цифровізації на економічну безпеку банківської системи України. *Таврійський науковий вісник. Серія: Економіка*. 2020. Вип. 5. URL: <http://www.tnv-econom.ksauniv.ks.ua/index.php/journal/article/view/561/528>.
20. Кузьменко Т. Є. Сучасні тенденції розвитку електронного банкінгу в Україні. *Економіка і прогнозування*. 2007. Т. 6(1). С. 42–51. URL: http://eip.org.ua/docs/EP_06_1_07_uk.pdf.
21. Шевчук А. М. Цифрова трансформація банківської системи України: виклики та перспективи. *Економіка та суспільство*. 2020. Вип. 19. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/19_ukr/48.pdf.
22. Міжнародні розрахунки та валютні операції: Навч. посібник / О. І. Береславська, О. М. Наконечний, М. Г. Пясецька та ін.; За заг. ред. М. І. Савлука. — К.: КНЕУ, 2002. — 392 с.
23. Шевчук І. Б., Депутат Б. Я., Тарасенко О. Є. Цифровізація та її вплив на економіку України: переваги, виклики, загрози й ризики. *Причорноморські економічні студії*. 2019. Вип. 47-2. С. 173–177. URL: http://bses.in.ua/journals/2019/47_2_2019/34.pdf.
24. Національний банк України. З 01 грудня 2024 року в Україні запрацювала нова версія СЕП з функціональністю миттєвих переказів. 2024. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/z-01-grudnya-2024-roku-v-ukrayini-zapratsyuvala-nova-versiya-sep-z-funktsionalnistyu-mittjevih-perekaziv>.
25. Національний банк України. Картковий ринок за дев'ять місяців 2024 року: частка безготівкових операцій продовжує зростати. 2024. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/kartkoviy-rinok-za-devyat-misyatsiv-2024-roku-chastka-bezgotivkovih-operatsiy-prodovjuye-zrostaty>.
26. Mastercard. Дослідження Mastercard: 51% українців готові користуватися виключно цифровим банкінгом. 2023. URL:

<https://newsroom.mastercard.com/news/eemea/uk-ua/розділ-новин/novini/uk-ua/2023/дослідження-mastercard-51-українців-готові-користуватися-виключно-цифровим-банкінгом/#:~:text=Київ%2C%205%20квітня%2C%202023%20р.&text=Частота%20користування%20цифровим%20банкінгом%20зросла,мінімум%20декілька%20разів%20на%20тиждень.>

27. Forbes Україна. Рейтинг банківських додатків: чи є конкуренти у "Монобанку", чи зміг "Ощад" обійти "Райф" та ОТП, яке місце у топ-10 посідає "Приват" — дослідження асоціації ЕМА. 2023. URL: <https://forbes.ua/money/rejting-bankivskikh-dodatki-v-chi-e-konkurenti-u-mono-chi-zmig-oshchad-obiyti-rayf-ta-otp-yake-mistse-u-top-10-posidae-privat-doslidzhennya-asotsiatsii-ema-10052023-13576>.

28. Національний банк України. Затверджено концепцію відкритого банкінгу в Україні. 2024. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zatverdjeno-kontseptsiyu-vidkritogo-bankingu-v-ukrayini>.

29. Національний банк України. Доходи та витрати банків України станом на 01 грудня 2024 року. 2024. URL: https://bank.gov.ua/files/stat/Inc_Exp_Banks_2024-12-01.xlsx.

30. Національний банк України. Фінансові показники банків України станом на 01 грудня 2024 року. 2024. URL: https://bank.gov.ua/files/stat/Indicators_Banks_2024-12-01.xlsx.

31. ПриватБанк. URL: <https://privatbank.ua>.

32. Монобанк. URL: <https://www.monobank.ua>.

33. Райффайзен Банк. URL: <https://raiffeisen.ua>.

34. Ощадбанк. URL: <https://www.oschadbank.ua>.

35. ПУМБ (Перший Український Міжнародний Банк). URL: <https://www.pumb.ua>.

36. Сенс Банк. URL: <https://sensebank.com.ua>.

37. Зянько В., Нечипоренко Т. Цифрова трансформація банківського сектору: сучасні тренди та вектори розвитку. *Innovation and Sustainability*. 2024. № 4. С. 6–21.
38. Трусова Н. В., Чкан І. О. Кіберзахист банківської системи України в умовах цифрових трансформацій. *Економіка і регіон*. 2023. Вип. 47. С. 151–163.
39. Правління Національного банку України. Про затвердження Положення про організацію кіберзахисту в банківській системі України та внесення змін до Положення про визначення об'єктів критичної інфраструктури в банківській системі України: Постанова від 12 серпня 2022 р. № 178. *Офіційний вісник України*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0178500-22#Text>.
40. Гапонюк М. О. Вплив цифрової трансформації на розвиток економічної системи. *Економіка, екологія, соціум*. 2020. Вип. 4(2). URL: <http://dees.iei.od.ua/index.php/journal/article/view/396/377>.
41. Хом'як М. В. Використання цифрових технологій у фінансовій сфері: нові виклики та перспективи. *Економічні горизонти*. 2023. Вип. 50. С. 82. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-50-82>.
42. Українська правда. Цифрові виклики у банківській системі України: як зберегти стійкість. *Економічна правда*. 2022. URL: <https://epravda.com.ua/publications/2022/02/16/682432/>.
43. ZMINA. Українські компанії "Нова пошта", Sense Bank та Vodafone повідомили про глобальний технічний збій. 2023. URL: <https://zmina.info/news/ukrayinski-kompaniyi-nova-poshta-sense-bank-ta-vodafone-povidomyly-pro-globalnyj-tehnichnyj-zbij/>.
44. Національний банк України. Причиною більшості шахрайських випадків з платіжними картками стало розголошення даних їхніми користувачами. 2023. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/prichinoyu-bilshosti-shahrayskih-vipadki-v-z-platijnimi-kartkami-stalo-rozgoloshennya-danih-yihnimi-koristuvachami>.

45. Європейська бізнес асоціація. Як банки захищають кошти від кіберзагроз. 2023. URL: <https://eba.com.ua/yak-banky-zahyshhayut-koshty-vid-kiberzagroz/>.
46. Національний банк України. Річний звіт НБУ за 2023 рік. 2023. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/annual_report_2023.pdf.
47. Cyber Security in Banking [Електронний ресурс]. URL: <https://www.esecurityplanet.com/cloud/cyber-security-in-banking/>.
48. Фінустанови ЄС готуються до імплементації DORA: що зміниться? [Електронний ресурс]. *PSM7*. URL: <https://psm7.com/uk/european-union/finustanovy-yes-gotuyutsya-do-implementacziyi-dora-shho-zminytsya.html>.
49. What is the NIST CSF Standard? [Електронний ресурс]. URL: <https://my-itspecialist.com/what-is-the-nist-csf-standartrt>.
50. Гриценко С. Застосування технологій кібербезпеки у банківській сфері. *Вісник Київського національного університету ім. Тараса Шевченка*. 2020. Вип. 4 (56). С. 29–36. URL: <https://intern.bulletin.knu.ua/article/view/1967/1694>.
51. ЕРАМ Campus. 9 фактів про хмарні обчислення, які ви могли не знати [Електронний ресурс]. URL: <https://campus.eram.ua/ua/blog/559>.
52. Гончаренко В. О. Оцінка ефективності системи управління ризиками комерційних банків України. *Вісник університету банківської справи*. 2010. № 3. С. 24–30. URL: http://dspace.puet.edu.ua/bitstream/123456789/616/1/VUBSNBU2010_3.pdf.
53. Садчикова І. В., Колотило Л. Л., Волок А. Р. Формування стратегії банківських установ в Україні в умовах цифровізації фінансового ринку та макроекономічної нестабільності. *Актуальні проблеми розвитку економіки регіону*. 2024. Вип. 20, Т. 2. С. 267–278. DOI: <https://doi.org/10.15330/apred.2.20.267-278>.
54. Абрамова А. С. Трансформаційна природа операційних ризиків комерційних банків. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*. 2022. № 3. DOI: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2022-3-08-01>.

55. Top Banking Security Trends [Електронний ресурс]. *Cyber Security Blog*. URL: <https://cybersecurity.asee.io/blog/top-banking-security-trends/>.
56. PSD3 vs PSD2: як оновлена директива ЄС вплине на платіжний сектор? [Електронний ресурс]. *Fintech Insider*. URL: <https://fintechinsider.com.ua/psd3-vs-psd2-yak-onovlena-dyrektyva-yes-vplyne-na-platizhnyj-sektor/>.
57. Постанова Правління Національного банку України № 178 від 12 серпня 2022 року [Електронний ресурс]. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/12082022_178.pdf?v=11.
58. Національний банк України. Концепція розвитку інноваційних наглядових та регуляторних технологій [Електронний ресурс]. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/%D0%A1oncept_development_Suptech_Regtech.pdf.
59. Khudolii, Y., & Hlushko, A. (2023). The impact of innovation and fintech on the banking business. *ScienceRise*, (3), 41-50. <https://doi.org/10.21303/2313-8416.2023.003218>.
60. Yehorycheva, S., Hlushko, A., & Khudolii, Y. (2023). Issue of Ukrainian financial sector information security. *Development management*, 21(4), 45-52. <https://doi.org/10.57111/devt/4.2023.45>.
61. Khudolii, Y., & Svystun, L. (2023). Трансформація роздрібного банкінгу під впливом fintech. *Науковий журнал «Економіка і регіон»*, (4(91), 206-214. [https://doi.org/https://doi.org/10.26906/EiR.2023.4\(91\).3214](https://doi.org/https://doi.org/10.26906/EiR.2023.4(91).3214).
62. Худолій Ю. С., Андрієць Т. Р. Аналіз використання фінансових інновацій в банківській сфері України. *Ефективна економіка*. 2024. № 11. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2024.11.79>.
63. Худолій Ю.С., Андрієць Т.Р. Інформаційна безпека вітчизняних банків: виклики та майбутні рішення. *Розвиток фінансового ринку в Україні: загрози, проблеми та перспективи*: матеріали VI Міжнар. наук.-практ. конф., м. Полтава, 27 листоп. 2024 р. Полтава: Нац. ун-т ім. Ю. Кондратюка, 2024. С. 83.

ДОДАТКИ

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Кількість діючих банків	63	63	63	63	63	62	62	62	62	62	62
з них: з іноземним капіталом	26	26	26	26	27	27	26	26	26	26	26
у т.ч. зі 100% іноземним капіталом	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19	19
АКТИВИ											
Активи	2 902 123	2 918 498	2 985 602	3 016 226	3 068 725	3 125 617	3 142 431	3 160 787	3 180 663	3 224 871	3 258 508
<i>Активи в іноземній валюті</i>	832 906	830 169	852 786	872 177	893 186	896 255	911 576	928 023	926 884	937 211	936 291
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	3 264 847	3 282 379	3 350 502	3 379 196	3 433 067	3 491 360	3 509 694	3 527 563	3 546 854	3 593 398	3 630 724
<i>з них: нерезиденти</i>	529 682	537 832	565 659	582 711	612 460	608 841	611 422	629 196	617 804	626 787	628 320
<i>Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) в іноземній валюті</i>	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
Готівкові кошти	95 072	86 492	83 402	87 835	86 667	90 517	93 971	93 771	96 047	99 421	97 074
Банківські метали	140	183	133	158	166	207	195	223	217	249	271
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
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
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
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
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
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
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
кредити, надані небанківським фінансовим установам	25	33	71	53	73	87	80	134	73	65	109
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
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках)	367 334	368 575	369 582	367 750	369 296	370 895	372 898	372 566	371 798	374 026	377 913
Пасиви	2 902 123	2 918 498	2 985 602	3 016 226	3 068 725	3 125 617	3 142 431	3 160 787	3 180 663	3 224 871	3 258 508
Капітал	313 659	320 284	338 854	319 601	341 776	354 294	368 217	382 014	392 022	401 538	409 246
<i>з нього: статутний капітал</i>	404 751	404 751	404 751	405 378	406 676	406 685	405 860	405 860	405 860	405 860	406 208
Зобов'язання банків	2 588 463	2 598 215	2 646 749	2 696 625	2 726 949	2 771 324	2 774 214	2 778 773	2 788 641	2 823 333	2 849 263
<i>Зобов'язання банків в іноземній валюті</i>	865 387	867 269	893 514	914 782	938 897	941 787	947 277	965 814	960 997	965 796	968 642
Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	7 045	6 087	5 429	6 658	5 645	5 513	4 985	4 902	4 911	5 231	5 256
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
Кошти фізичних осіб (з оцадними (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
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
<i>Довідково:</i>											
Рентабельність активів, %	6,88	5,33	5,46	5,30	5,50	5,29	5,33	5,26	5,15	4,93	4,65
Рентабельність капіталу, %	66,02	49,99	50,47	48,80	50,62	48,41	48,41	47,23	45,79	43,30	40,49

Примітка:

- охоплюються дані філій в межах та за межами України;
- за виключенням даних неплатоспроможних банків #;
- з урахуванням даних контрагентів-нерезидентів;
- з урахуванням нарахованих доходів/витрат.
- дані за станом на 01 квітня, на 01 липня та на 01 жовтня відображаються з урахуванням коригуючих проводок (А4).

Основні показники діяльності банків України

(млн грн)

Назва показника	01.02.2023	01.03.2023#	01.04.2023 (A4)	01.05.2023	01.06.2023	01.07.2023 (A4)	01.08.2023	01.09.2023	01.10.2023 (A4)	01.11.2023	01.12.2023	01.01.2024 (A4)
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	2 944 313
<i>Активи в іноземній валюті</i>	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	3 310 762
<i>з них: нерезиденти</i>	454 868	465 772	476 454	478 547	468 588	484 940	490 953	502 413	493 920	509 771	503 868	534 751
<i>Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) в іноземній валюті</i>	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	371 346
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	2 944 313
Капітал	232 139	236 623	249 612	238 091	251 046	267 687	283 366	297 007	310 824	325 643	337 407	295 685
<i>з нього: статутний капітал</i>	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	2 648 628
<i>Зобов'язання банків в іноземній валюті</i>	828 414	833 707	835 477	839 095	830 679	837 184	834 032	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
<i>Довідково:</i>												
Рентабельність активів, %	7,47	5,43	5,76	5,49	5,31	5,54	5,79	5,75	5,86	5,85	5,62	3,23
Рентабельність капіталу, %	78,72	56,23	58,77	55,85	54,04	56,01	57,87	56,62	56,85	55,83	52,77	30,20

Примітка:

- охоплюються дані філій в межах та за межами України;
- за виключенням даних неплатоспроможних банків #;
- з урахуванням даних контрагентів-нерезидентів;
- з урахуванням нарахованих доходів/витрат;
- за станом на 01.03.2023 без урахування даних АТ "БАНК ФОРВАРД" (визнаний неплатоспроможним рішенням НБУ від 07.02.2023) і ПАТ "АЙБОКС БАНК" (ліквідований рішенням НБУ від 07.03.2023);
- за станом на 01.08.2023 без урахування даних АТ "АКБ "КОНКОРД" (ліквідований рішенням НБУ від 01.08.2023);
- за станом на 01.10.2023 без урахування даних АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" (визнаний неплатоспроможним рішенням НБУ від 07.09.2023 та ліквідований рішенням НБУ від 05.10.2023);
- дані за станом на 01 квітня, на 01 липня, на 01 жовтня та на 01 січня відображаються з урахуванням коригуючих проводок (A4).

Основні показники діяльності банків України

(млн грн)

Назва показника	01.02.2022	01.03.2022	01.04.2022 (A4)	01.05.2022	01.06.2022	01.07.2022 (A4)#	01.08.2022	01.09.2022#	01.10.2022 (A4)#	01.11.2022	01.12.2022	01.01.2023 (A4)
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	249 544	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	710 556	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 (з ощадними (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
<i>Довідково:</i>												
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

Примітка:

- охоплюються дані філій в межах та за межами України;
- за виключенням даних неплатоспроможних банків #;
- з урахуванням даних контрагентів-нерезидентів;
- з урахуванням нарахованих доходів/витрат;
- дані за станом на 01 жовтня відображаються з урахуванням коригуючих проводок (A4). Дані за станом на 01 квітня, на 01 липня, на 01 січня відображаються з урахуванням коригуючих проводок (A4), крім кількох банків.

Основні показники діяльності банків України

(млн грн)

Назва показника	01.02.2021	01.03.2021	01.04.2021 (A4)	01.05.2021	01.06.2021	01.07.2021 (A4)	01.08.2021	01.09.2021#	01.10.2021 (A4)	01.11.2021	01.12.2021	01.01.2022 (A4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кількість діючих банків	73	73	73	73	73	73	72	71	71	71	71	71
з них: з іноземним капіталом	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
у т.ч. зі 100% іноземним капіталом	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23
АКТИВИ												
Активи	1 819 530	1 826 709	1 835 527	1 862 829	1 882 226	1 892 468	1 909 827	1 900 358	1 931 916	1 948 411	1 979 298	2 053 232
<i>Активи в іноземній валюті</i>	583 049	577 673	584 773	592 260	594 094	585 700	585 425	590 989	590 787	577 776	593 893	583 133
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	2 206 650	2 210 172	2 214 100	2 242 972	2 248 651	2 249 301	2 259 392	2 246 962	2 261 692	2 275 587	2 290 307	2 358 324
<i>з них: нерезиденти</i>	253 323	247 955	248 601	260 286	265 239	267 966	280 871	274 544	264 428	254 000	263 086	234 983
<i>Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) в іноземній валюті</i>	743 165	733 877	740 056	747 659	736 332	719 105	713 984	718 056	702 478	686 919	691 452	678 862
Готівкові кошти	65 786	68 023	70 082	72 795	71 803	71 783	71 115	75 853	74 268	67 349	75 169	75 375
Банківські метали	508	565	511	451	563	438	466	479	395	366	505	384
Кошти в Національному банку України	57 390	60 640	54 962	47 275	68 294	59 956	53 885	60 538	52 103	58 809	55 424	34 973
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	183 785	177 578	183 074	192 219	199 801	199 915	215 413	208 996	203 285	190 364	193 539	172 868
Строкові вклади в інших банках та кредити, надані іншим банкам	53 699	56 296	54 419	51 870	59 408	60 472	59 485	61 707	61 300	57 881	63 757	60 096
Кредити надані клієнтам	966 823	967 095	967 664	986 111	987 877	996 482	997 937	1 029 264	1 035 359	1 050 928	1 067 765	1 065 347
кредити, що надані органам державної влади	11 367	11 067	11 156	10 830	10 737	11 131	11 348	16 485	20 109	22 410	24 999	26 973
кредити, що надані суб'єктам господарювання	754 488	754 050	750 736	767 053	763 428	767 358	764 824	785 756	785 030	796 063	803 069	795 513
кредити, що надані фізичним особам	200 944	201 948	205 739	208 115	213 635	217 907	221 630	226 922	230 109	232 325	239 576	242 633
кредити, надані небанківським фінансовим установам	24	30	33	113	76	86	133	102	112	130	120	228
Вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції	759 668	758 719	768 923	772 799	742 998	742 320	738 997	688 512	717 894	725 540	712 978	829 887
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках)	392 722	389 082	383 955	385 877	372 044	362 576	352 798	349 537	332 819	330 081	313 974	308 349
Пасиви												
Капітал	1 819 530	1 826 709	1 835 527	1 862 829	1 882 226	1 892 468	1 909 827	1 900 358	1 931 916	1 948 411	1 979 298	2 053 232
з нього: статутний капітал	213 853	213 641	216 715	203 096	205 561	208 924	217 966	223 314	230 542	236 767	244 081	255 514
<i>з нього: статутний капітал</i>	479 932	479 969	479 988	481 226	481 261	481 448	481 241	480 954	481 975	481 437	481 537	481 535
Зобов'язання банків	1 605 678	1 613 068	1 618 812	1 659 733	1 676 665	1 683 544	1 691 861	1 677 044	1 701 374	1 711 644	1 735 217	1 797 718
<i>Зобов'язання банків в іноземній валюті</i>	647 560	642 146	646 330	648 961	646 478	642 288	637 365	630 186	625 322	620 333	631 292	613 334
Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	23 247	23 272	23 661	22 211	24 116	25 799	25 631	25 352	23 636	23 046	26 164	24 948
Кошти суб'єктів господарювання	636 921	629 450	645 858	652 123	663 388	664 403	679 158	665 829	688 274	693 316	705 421	758 434
Кошти фізичних осіб (з ощадними (депозитними) сертифікатами)	682 637	690 372	687 948	700 149	691 407	700 425	693 458	686 912	688 453	689 636	699 752	726 898
Кошти небанківських фінансових установ	34 392	35 563	36 690	35 261	35 185	37 995	37 404	39 144	40 871	40 750	40 987	41 410
<i>Довідково:</i>												
Рентабельність активів, %	2,67	2,14	2,40	2,87	3,11	3,26	3,67	3,67	3,67	3,74	3,81	4,09
Рентабельність капіталу, %	22,96	18,31	20,48	24,75	27,12	28,60	32,34	32,26	32,08	32,47	32,90	35,08

Примітка:

1) охоплюються дані філій в межах та за межами України;

2) за виключенням даних неплатоспроможних банків #;

3) з урахуванням даних контрагентів-нерезидентів;

4) з урахуванням нарахованих доходів/витрат;

5) дані за станом на 01 квітня, на 01 липня, на 01 жовтня відображаються з урахуванням коригуючих проводок (A4), дані за станом на 01 січня відображаються з урахуванням коригуючих проводок (A4), крім кількох банків.

* Уточнені дані

Основні показники діяльності банків України

(млн грн)

Назва показника	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020 (A4)	01.05.2020	01.06.2020	01.07.2020 (A4)	01.08.2020	01.09.2020#	01.10.2020 (A4)	01.11.2020	01.12.2020	01.01.2021 (A4) #
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кількість діючих банків	75	75	75	75	75	75	75	74	74	74	74	73
з них: з іноземним капіталом	35	35	34	34	34	34	34	33	33	33	33	33
у т.ч. зі 100% іноземним капіталом	23	23	23	23	23	23	23	21	22	22	23	23
АКТИВИ												
Активи	1 532 671	1 536 086	1 564 275	1 556 838	1 590 693	1 589 647	1 644 577	1 651 568	1 707 732	1 739 726	1 754 736	1 822 841
Активи в іноземній валюті	523 251	512 811	584 735	547 578	547 061	550 782	592 959	585 081	605 290	604 574	603 712	585 493
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	2 033 103	2 032 304	2 095 334	2 078 036	2 114 195	2 090 283	2 156 158	2 162 510	2 172 012	2 166 526	2 158 935	2 205 915
з них: нерезиденти	268 229	285 143	306 895	286 770	293 498	269 579	300 982	298 265	309 982	302 277	272 671	241 695
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) в іноземній валюті	761 166	747 079	855 372	807 823	808 482	786 799	839 503	830 392	817 898	797 108	774 099	745 787
Готівкові кошти	49 538	49 860	63 764	60 666	60 671	61 557	60 883	63 492	64 544	61 075	66 251	73 174
Банківські метали	387	367	310	351	426	412	463	583	628	503	511	572
Кошти в Національному банку України	83 637	56 800	59 231	59 875	49 277	47 727	51 445	54 872	53 259	55 557	51 689	37 615
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	153 566	169 185	192 140	175 735	182 461	181 084	202 408	197 927	207 654	212 748	207 895	176 041
Строкові вклади в інших банках та кредити, надані іншим банкам	41 061	44 086	40 147	38 006	37 884	36 637	44 770	46 702	50 120	48 518	48 506	50 376
Кредити надані клієнтам	1 038 136	1 032 703	1 108 052	1 072 662	1 062 428	1 038 212	1 061 131	1 062 756	1 027 681	996 236	980 499	960 597
кредити, що надані органам державної влади	4 526	4 436	4 367	4 466	4 662	5 037	5 291	5 517	6 082	6 208	6 560	11 641
кредити, що надані суб'єктам господарювання	822 237	816 528	885 238	857 095	846 650	820 902	840 496	839 858	806 104	786 679	770 164	749 335
кредити, що надані фізичним особам	211 317	211 688	218 411	211 049	211 064	212 250	215 293	217 351	215 467	203 304	203 757	199 561
кредити, надані небанківським фінансовим установам	56	51	36	53	52	23	51	30	27	44	19	60
Вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції	557 697	568 933	524 111	562 073	605 933	610 563	620 969	620 328	655 152	674 384	686 262	791 373
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках)	504 557	500 389	535 647	525 597	527 996	505 323	516 397	515 841	469 089	431 686	409 260	388 477
Пасиви	1 532 671	1 536 086	1 564 275	1 556 838	1 590 693	1 589 647	1 644 577	1 651 568	1 707 732	1 739 726	1 754 736	1 822 841
Капітал	208 533	217 153	205 817	214 864	200 671	196 863	199 015	201 854	208 110	210 451	212 577	209 460
з нього: статутний капітал	470 696	470 696	470 733	473 273	473 401	473 474	473 351	473 475	480 401	480 460	480 613	479 932
Зобов'язання банків	1 324 139	1 318 933	1 358 458	1 341 974	1 390 022	1 392 783	1 445 562	1 449 714	1 499 622	1 529 275	1 542 160	1 613 381
Зобов'язання банків в іноземній валюті	601 778	586 273	650 604	611 060	614 403	619 171	651 720	639 707	662 492	662 903	659 515	648 020
Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	22 690	21 150	23 272	22 312	23 255	22 697	25 095	24 158	25 107	23 176	23 865	24 235
Кошти суб'єктів господарювання	521 867	522 796	516 145	510 075	523 483	532 883	560 381	563 040	592 459	605 210	605 206	646 491
Кошти фізичних осіб (з ощадними (депозитними) сертифікатами)	570 859	579 769	610 451	615 569	619 115	625 979	641 165	636 811	649 223	658 008	663 664	681 892
Кошти небанківських фінансових установ	28 814	29 245	28 209	27 320	28 336	30 684	31 380	31 550	33 630	33 512	34 100	34 704
Довідково:												
Рентабельність активів, %	5,23	6,25	4,21	4,91	4,49	3,06	3,11	3,11	3,16	2,99	2,93	2,44
Рентабельність капіталу, %	38,65	45,63	30,75	36,04	33,19	22,91	23,59	23,82	24,40	23,22	22,92	19,22

Примітка:

- охоплюються дані філій в межах та за межами України;
- за виключенням даних неплатоспроможних банків #;
- з урахуванням даних контрагентів-нерезидентів;
- з урахуванням нарахованих доходів/витрат;
- дані за станом на 01 квітня, на 01 липня, на 01 жовтня та на 01 січня відображаються з урахуванням коригуючих проводок (A4).

Основні показники діяльності банків України

(млн грн)

Назва показника	01.02.2019#	01.03.2019#	01.04.2019# (A4)	01.05.2019#	01.06.2019	01.07.2019 (A4)	01.08.2019	01.09.2019	01.10.2019 (A4)	01.11.2019	01.12.2019	01.01.2020 (A4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кількість діючих банків	77	77	77	77	76	76	76	76	76	75	75	75
з них: з іноземним капіталом	37	37	36	36	36	36	36	36	36	35	35	35
у т.ч. зі 100% іноземним капіталом	23	23	23	23	23	24	24	24	24	23	23	23
АКТИВИ												
Активи	1 359 998	1 354 702	1 341 271	1 341 048	1 340 272	1 357 333	1 371 602	1 379 968	1 373 584	1 397 380	1 404 000	1 493 298
Активи в іноземній валюті	491 107	479 458	465 290	457 378	463 193	471 142	491 708	487 761	469 674	484 934	479 264	492 157
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	1 913 506	1 896 651	1 888 169	1 878 521	1 880 447	1 891 673	1 894 006	1 899 420	1 875 840	1 907 962	1 905 480	1 981 594
з них: нерезиденти	177 021	198 177	176 866	178 449	184 293	204 940	233 920	231 237	212 560	227 540	238 569	222 423
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) в іноземній валюті	777 414	755 577	744 603	727 284	735 597	736 432	745 045	742 292	706 574	730 263	714 275	717 708
Готівкові кошти	43 327	42 409	42 481	54 725	43 899	48 460	46 703	47 651	46 888	48 995	45 502	56 304
Банківські метали	367	342	358	361	363	358	344	362	356	364	372	369
Кошти в Національному банку України	50 753	49 540	48 276	43 546	48 817	51 310	45 952	57 414	49 993	51 704	54 133	76 126
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	84 568	105 128	79 873	89 508	92 986	113 898	133 889	118 943	111 766	110 113	129 571	118 237
Строкові вклади в інших банках та кредити, надані іншим банкам	36 992	38 560	40 183	32 992	32 836	34 717	44 180	51 027	41 598	42 129	38 182	34 995
Кредити надані клієнтам	1 105 954	1 081 046	1 099 595	1 090 926	1 094 879	1 089 708	1 072 339	1 075 249	1 051 680	1 075 614	1 061 873	1 033 430
кредити, що надані органам державної влади	2 755	2 740	2 770	2 772	2 730	2 758	2 741	2 827	3 173	3 739	4 068	4 724
кредити, що надані суб'єктам господарювання	904 750	880 294	894 924	888 325	888 925	883 869	865 420	864 312	841 290	860 141	845 637	821 936
кредити, що надані фізичним особам	198 441	197 987	201 834	199 788	203 185	203 041	204 161	208 054	207 197	211 707	212 133	206 737
кредити, надані небанківським фінансовим установам	8	25	67	42	40	40	17	56	20	27	35	33
Вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції	487 118	475 206	470 490	453 224	459 627	438 715	440 450	437 303	460 764	469 807	462 932	539 466
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках)	559 227	547 731	552 805	543 338	546 042	539 967	527 182	524 335	506 844	515 335	505 327	492 229
Пасиви	1 359 998	1 354 702	1 341 271	1 341 048	1 340 272	1 357 333	1 371 602	1 379 968	1 373 584	1 397 380	1 404 000	1 493 298
Капітал	162 491	169 238	171 338	159 349	160 501	166 544	173 205	181 058	186 051	188 764	197 362	199 921
з нього: статутний капітал	465 917	469 217	469 365	469 786	469 638	469 672	469 972	470 031	470 387	470 387	470 496	470 712
Зобов'язання банків	1 197 507	1 185 464	1 169 933	1 181 699	1 179 771	1 190 789	1 198 397	1 198 909	1 187 533	1 208 616	1 206 638	1 293 377
Зобов'язання банків в іноземній валюті	582 702	567 331	556 729	539 496	543 539	548 574	565 450	563 394	540 117	560 815	548 685	568 621
Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	43 943	36 167	36 091	35 460	37 635	38 010	33 408	32 294	30 867	24 574	23 747	23 912
Кошти суб'єктів господарювання	398 498	396 708	390 778	393 353	399 541	403 637	441 265	426 881	430 252	438 667	428 197	498 157
Кошти фізичних осіб (з оцандними (депозитними) сертифікатами)	510 991	511 804	515 925	518 952	514 470	527 739	515 521	524 850	517 434	536 083	544 661	552 115
Кошти небанківських фінансових установ	24 951	25 310	24 257	22 271	22 809	24 151	23 078	23 067	24 014	25 384	26 121	26 885
Довідково:												
Рентабельність активів, %	4,79	3,84	3,81	4,02	4,17	4,60	4,66	4,91	4,75	4,59	4,72	4,26
Рентабельність капіталу, %	41,03	32,13	31,29	32,93	34,28	37,86	38,21	39,94	38,32	36,66	37,37	33,45

Примітка:

- охоплюються дані філій в межах та за межами України;
- з виключенням даних неплатоспроможних банків #;
- з урахуванням даних контрагентів-нерезидентів;
- з урахуванням нарахованих доходів/витрат;
- дані за станом на 01 квітня, на 01 липня, на 01 жовтня та на 01 січня відображаються з урахуванням коригуючих проводок (A4).

Основні показники діяльності банків України

(млн грн)

Назва показника	01.02.2018#	01.03.2018#	01.04.2018# (A4)	01.05.2018#	01.06.2018#	01.07.2018# (A4)	01.08.2018# ⁶	01.09.2018# ⁶	01.10.2018# (A4)	01.11.2018#	01.12.2018#	01.01.2019# (A4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кількість діючих банків	82	82	82	82	82	82	82	81	81	79	77	77
з них: з іноземним капіталом	39	39	39	39	39	40	40	40	41	39	37	37
у т.ч. зі 100% іноземним капіталом	18	18	20	20	20	23	23	23	24	22	22	23
АКТИВИ												
Активи	1 301 560	1 293 141	1 295 020	1 308 571	1 311 896	1 299 017	1 314 586	1 341 150	1 354 741	1 347 982	1 320 112	1 359 703
Активи в іноземній валюті	494 775	482 400	478 283	478 157	477 400	467 709	476 194	514 098	516 223	508 684	495 393	494 623
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	1 856 859	1 837 516	1 840 705	1 850 670	1 853 875	1 853 512	1 875 565	1 927 693	1 948 212	1 939 745	1 891 263	1 910 614
з них: нерезиденти	174 724	177 727	179 248	175 103	169 767	173 257	178 076	196 319	201 563	195 690	177 007	175 197
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) в іноземній валюті	773 471	749 700	748 715	744 511	742 682	746 386	760 277	822 511	831 146	821 719	795 195	778 773
Готівкові кошти	42 160	40 069	38 521	45 115	41 822	44 001	41 174	42 751	41 831	40 147	45 518	46 941
Банківські метали	348	308	277	284	253	249	268	323	322	341	356	344
Кошти в Національному банку України	45 498	56 073	44 064	51 246	47 068	46 690	45 526	49 558	49 253	48 689	50 709	35 549
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	99 337	104 245	100 886	98 027	94 667	95 537	99 354	113 674	112 508	107 217	89 282	86 748
Строкові вклади в інших банках та кредити, надані іншим банкам	25 783	27 798	27 323	26 967	25 581	28 340	29 778	33 376	39 259	37 627	32 327	33 699
Кредити надані клієнтам	1 074 702	1 057 591	1 059 884	1 060 990	1 064 391	1 057 372	1 077 904	1 127 075	1 147 230	1 152 073	1 144 904	1 118 860
кредити, що надані органам державної влади	1 567	1 582	1 650	1 617	1 624	1 609	1 830	2 086	2 312	2 390	2 508	2 865
кредити, що надані суб'єктам господарювання	897 460	882 149	882 813	882 951	883 288	876 176	892 722	926 386	945 462	948 652	939 037	919 071
кредити, що надані фізичним особам	175 662	173 849	175 386	176 390	179 452	179 547	183 341	198 560	199 422	201 017	203 321	196 859
кредити, надані небанківським фінансовим установам	13	11	34	32	27	39	11	41	35	13	38	66
Вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції	431 921	420 283	436 054	432 915	447 678	461 448	465 977	445 056	443 888	442 599	422 917	480 615
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках)	561 037	549 712	550 916	547 434	546 969	559 696	566 243	592 097	598 897	597 062	576 572	556 445
Пасиви	1 301 560	1 293 141	1 295 020	1 308 571	1 311 896	1 299 017	1 314 586	1 341 150	1 354 741	1 347 982	1 320 112	1 359 703
Капітал	156 506	157 629	159 081	158 901	158 807	142 799	145 116	148 737	144 272	148 445	149 400	154 960
з нього: статутний капітал	496 541	496 541	495 605	495 879	498 086	506 285	506 987	506 787	507 226	507 228	465 038	465 532
Зобов'язання банків	1 145 054	1 135 512	1 135 939	1 149 670	1 153 089	1 156 218	1 169 470	1 192 413	1 210 470	1 199 538	1 170 713	1 204 743
Зобов'язання банків в іноземній валюті	604 100	583 658	573 471	569 554	562 652	561 961	570 438	610 211	615 281	606 773	594 157	587 940
Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	48 003	46 583	47 174	48 084	46 772	40 043	43 047	44 679	45 948	46 855	44 513	42 178
Кошти суб'єктів господарювання	385 005	378 662	375 106	385 555	394 918	382 612	397 832	392 144	396 304	394 423	372 633	406 367
Кошти фізичних осіб (з ошадними (депозитними) сертифікатами)	476 965	474 188	474 410	482 028	475 664	491 503	490 649	503 410	509 851	506 562	504 894	508 457
Кошти небанківських фінансових установ	22 958	22 811	22 960	21 532	21 227	21 869	21 635	21 492	22 718	22 924	22 648	23 794
Довідково:												
Рентабельність активів, %	1,54	1,83	2,66	2,47	2,36	1,27	1,28	1,58	1,11	1,35	1,66	1,69
Рентабельність капіталу, %	12,78	15,19	21,94	20,32	19,41	10,52	10,79	13,37	9,51	11,65	14,32	14,67

Примітка:

- охоплюються дані філій в межах та за межами України;
- за виключенням даних неплатоспроможних банків #;
- з урахуванням даних контрагентів-нерезидентів;
- з урахуванням нарахованих доходів/витрат;
- дані за станом на 01 квітня, на 01 липня, на 01 жовтня та на 01 січня відображаються з урахуванням коригуючих проводок (A4).
- кількість банків за участю іноземного капіталу (частка 10 і більше відсотків), дані наведені відповідно до звітності станом на 01.07.2018.

Основні показники діяльності банків України

(млн грн)

Назва показника	01.02.2017#	01.03.2017#	01.04.2017#	01.05.2017#	01.06.2017#	01.07.2017#	01.08.2017#	01.09.2017#	01.10.2017#	01.11.2017#	01.12.2017#	01.01.2018# (А4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Кількість діючих банків	93	93	92	90	90	90	89	88	88	88	86	82
з них: з іноземним капіталом	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38	38
у т.ч. зі 100% іноземним капіталом	17	17	17	17	17	17	17	17	17	18	18	18
АКТИВИ												
Активи	1 212 812	1 241 505	1 266 028	1 258 184	1 249 579	1 237 924	1 263 470	1 250 978	1 280 711	1 276 979	1 282 748	1 333 831
Активи в іноземній валюті	497 023	494 489	496 909	488 418	486 579	481 410	482 768	477 119	498 115	488 781	488 525	506 883
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	1 695 615	1 722 776	1 739 345	1 726 319	1 716 312	1 717 819	1 740 312	1 722 162	1 754 002	1 753 481	1 756 215	1 839 958
з них: нерезиденти	184 344	190 450	194 831	188 218	190 195	193 404	204 002	197 623	208 912	185 475	172 697	172 675
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) в іноземній валюті	765 421	761 900	756 726	742 114	737 587	730 050	724 400	714 663	738 068	731 511	729 274	755 191
Готівкові кошти	31 868	30 872	32 293	38 267	38 818	39 436	40 116	38 557	37 366	37 684	39 376	44 099
Банківські метали	338	354	332	283	267	262	251	237	297	331	323	344
Кошти в Національному банку України	45 628	48 441	45 229	46 586	45 021	50 323	44 739	45 208	43 349	43 593	43 118	37 357
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	116 263	122 747	124 718	117 107	121 897	124 464	132 404	124 731	133 910	112 283	102 035	96 280
Строкові вклади в інших банках та кредити, надані іншим банкам	19 829	19 473	22 565	23 688	19 521	20 265	23 104	23 601	25 241	23 073	24 017	28 350
Кредити надані клієнтам	996 205	993 625	985 570	975 370	970 069	972 777	971 767	974 205	992 056	1 007 116	1 007 132	1 036 745
кредити, що надані органам державної влади	1 380	1 378	1 380	1 336	1 335	1 334	1 293	1 057	1 052	1 011	1 011	1 517
кредити, що надані суб'єктам господарювання	840 017	836 133	828 824	820 060	814 602	817 839	816 372	817 383	832 552	845 250	848 818	864 412
кредити, що надані фізичним особам	154 802	156 104	155 353	153 957	154 122	153 591	154 093	155 751	158 435	160 841	157 287	170 774
кредити, надані небанківським фінансовим установам	6	10	14	18	10	12	9	14	16	15	15	42
Вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції	322 972	337 599	353 609	349 728	352 197	340 993	358 750	345 889	352 350	358 586	368 262	425 803
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках)	486 238	484 778	477 516	472 433	471 062	484 099	481 111	475 565	477 797	480 485	477 509	511 062
Пасиви	1 212 812	1 241 505	1 266 028	1 258 184	1 249 579	1 237 924	1 263 470	1 250 978	1 280 711	1 276 979	1 282 748	1 333 831
Капітал	120 038	142 116	152 903	153 069	151 085	140 490	167 036	167 654	168 746	170 057	170 389	161 108
з нього: статутний капітал	413 343	429 819	440 177	438 107	436 423	447 295	469 886	470 743	471 553	471 603	474 410	495 377
Зобов'язання банків	1 092 774	1 099 389	1 113 125	1 105 115	1 098 494	1 097 434	1 096 434	1 083 324	1 111 965	1 106 922	1 112 359	1 172 723
Зобов'язання банків в іноземній валюті	623 609	616 989	616 474	603 236	595 760	582 901	580 224	574 215	596 119	590 478	589 572	613 681
Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	64 966	61 511	58 289	53 546	54 114	50 294	49 339	47 189	46 766	43 977	46 931	50 240
Кошти суб'єктів господарювання	357 850	356 621	369 512	358 892	359 427	363 031	372 632	365 592	378 148	376 827	370 108	403 955
Кошти фізичних осіб (з ощадними (депозитними) сертифікатами)	425 215	430 766	433 584	437 039	433 999	441 865	437 968	435 743	447 374	448 842	455 714	478 100
Кошти небанківських фінансових установ	42 648	42 104	42 198	20 650	20 120	20 428	21 131	21 054	21 773	21 327	22 511	22 907
Довідково:												
Рентабельність активів, %	0,33	1,82	1,64	2,29	1,33	-0,27	-0,03	0,41	0,15	0,21	0,16	-1,93
Рентабельність капіталу, %	3,33	17,71	15,25	20,44	11,66	-2,33	-0,27	3,51	1,28	1,71	1,31	-15,84

Примітка:

- 1) охоплюються дані філій в межах та за межами України;
- 2) за виключенням даних неплатоспроможних банків #;
- 3) з урахуванням даних контрагентів-нерезидентів;
- 4) з урахуванням нарахованих доходів/витрат.

(млн грн)

Назва показника	01.02.2017#	01.03.2017#	01.04.2017#	01.05.2017#	01.06.2017#	01.07.2017#	01.08.2017#	01.09.2017#	01.10.2017#	01.11.2017#	01.12.2017#	01.01.2018# (А4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Основні показники діяльності банків України

(млн грн)

Назва показника	01.01.2016#	01.02.2016#	01.03.2016#	01.04.2016#	01.05.2016#	01.06.2016#	01.07.2016#	01.08.2016#	01.09.2016#	01.10.2016#	01.11.2016#	01.12.2016#	01.01.2017#
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Кількість діючих банків	117	116	113	111	109	106	102	101	100	100	100	98	96
з них: з іноземним капіталом	41	41	41	43	42	41	39	39	39	40	40	39	38
у т.ч. зі 100% іноземним капіталом	17	17	17	17	16	16	16	16	16	17	17	17	17
АКТИВИ													
Активи	1 254 385	1 293 104	1 330 874	1 299 063	1 268 458	1 251 362	1 260 617	1 260 827	1 282 535	1 275 943	1 279 438	1 263 359	1 256 299
<i>Активи в іноземній валюті</i>	581 701	608 420	655 812	631 405	602 218	594 906	587 271	581 775	595 641	589 414	569 421	532 207	519 058
Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями)	1 571 411	1 623 658	1 666 801	1 624 323	1 586 880	1 567 310	1 572 028	1 572 243	1 608 611	1 603 644	1 602 288	1 590 488	1 737 272
<i>з них: нерезиденти</i>	197 021	205 160	218 516	218 092	191 873	180 749	193 063	197 953	202 874	198 567	197 079	190 848	190 664
<i>Загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) в іноземній валюті</i>	799 842	841 100	901 004	868 812	832 379	821 794	810 330	803 793	825 662	822 503	795 843	758 243	788 253
Готівкові кошти	34 006	30 159	28 886	29 166	32 754	29 480	31 117	29 323	30 554	29 646	29 093	30 191	36 201
Банківські метали	348	378	458	433	412	395	416	408	389	391	348	321	312
Кошти в Національному банку України	27 392	42 630	40 108	40 786	36 872	39 130	47 074	42 656	48 389	44 036	42 003	47 884	40 824
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	129 612	134 105	140 523	152 756	138 952	133 661	145 691	147 918	143 569	138 207	139 102	135 131	121 813
Строкові вклади в інших банках та кредити, надані іншим банкам	23 498	24 928	28 884	24 392	22 441	17 050	19 687	19 324	24 604	26 076	23 850	24 162	23 127
Кредити надані клієнтам	1 009 768	1 033 638	1 069 461	1 032 872	997 581	988 231	960 767	964 794	991 607	995 304	989 268	988 686	1 005 923
кредити, що надані органам державної влади	3 360	3 057	3 053	3 055	2 671	2 589	2 511	2 388	2 047	1 704	1 581	1 503	1 427
кредити, що надані суб'єктам господарювання	830 632	851 204	884 719	856 388	828 065	821 900	798 330	804 574	828 610	832 773	829 789	829 774	847 092
кредити, що надані фізичним особам	175 711	179 341	181 656	173 401	166 799	163 700	159 882	157 798	160 913	160 793	157 862	157 378	157 385
кредити, надані небанківським фінансовим установам	65	35	33	28	45	42	45	35	36	35	36	32	20
Вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції	201 520	210 079	218 694	200 681	216 400	221 744	213 905	221 406	213 567	219 435	228 209	217 110	332 273
Резерви за активними операціями банків (з урахуванням резервів за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках)	321 303	336 090	341 299	330 839	322 995	320 467	315 373	315 319	330 038	331 360	325 877	330 328	484 383
ПАСИВИ													
Пасиви	1 254 385	1 293 104	1 330 874	1 299 063	1 268 458	1 251 362	1 260 617	1 260 827	1 282 535	1 275 943	1 279 438	1 263 359	1 256 299
Капітал	103 713	115 387	134 360	134 511	139 196	139 833	142 263	147 937	151 366	151 049	151 001	144 431	123 784
<i>з нього: статутний капітал</i>	222 170	236 260	247 178	256 231	263 224	260 127	263 928	269 191	271 850	276 407	276 484	278 371	414 668
Зобов'язання банків	1 150 672	1 177 717	1 196 514	1 164 552	1 129 262	1 111 529	1 118 354	1 112 891	1 131 169	1 124 894	1 128 437	1 118 927	1 132 515
<i>Зобов'язання банків в іноземній валюті</i>	667 246	700 363	726 812	696 479	657 744	643 318	638 556	627 998	654 992	647 071	640 906	632 111	644 223
Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	122 592	126 463	115 521	109 723	95 435	88 220	87 018	80 981	82 076	82 748	79 253	74 075	73 938
Кошти суб'єктів господарювання	318 568	327 224	338 148	334 014	337 992	339 252	348 933	352 690	353 132	349 997	357 429	350 100	369 913
Кошти фізичних осіб (з оцандними (депозитними) сертифікатами)	402 137	406 403	424 057	420 009	412 145	407 310	412 460	416 509	422 707	428 178	424 476	423 989	437 152
Кошти небанківських фінансових установ	30 474	30 417	30 595	30 751	27 075	27 280	27 925	27 491	33 368	33 466	37 228	39 025	42 813
<i>Довідково:</i>													
Рентабельність активів, %	-5,46	-0,81	-0,89	-2,48	-2,36	-1,75	-1,45	-1,26	-0,78	-1,23	-1,19	-1,63	-12,60
Рентабельність капіталу, %	-51,91	-9,70	-10,28	-26,56	-24,32	-17,67	-14,40	-12,22	-7,48	-11,54	-11,11	-15,05	-116,74

Примітка:

- 1) охоплюються дані філій в межах та за межами України;
- 2) за виключенням даних неплатоспроможних банків #;
- 3) з урахуванням даних контрагентів-нерезидентів;
- 4) з урахуванням нарахованих доходів/витрат.

Доходи і витрати банків України
(млн грн)

Показники	січень 2023	січень-лютий ¹ 2023	січень-березень 2023 (A4)	січень-квітень 2023	січень-травень 2023	січень-червень 2023 (A4)	січень-липень ² 2023	січень-серпень 2023	січень-вересень 2023 (A4) ³	січень-жовтень 2023	січень-листопад 2023	січень-грудень 2023 (A4)
ДОХОДИ	38,650	65,825	104,435	136,390	171,743	209,812	249,574	289,289	326,765	365,268	404,735	446,804
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	97,061
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	4,621
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	364,124
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	47,084
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	17,813
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	76,650
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	82,680

Структура доходів і витрат банків України, %

Показники	2/1/2023	3/1/2023	4/1/2023	5/1/2023	6/1/2023	7/1/2023	8/1/2023	9/1/2023	10/1/2023	11/1/2023	12/1/2023	1/1/2024
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	21.7
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	1.0
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	12.9
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	21.1
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

¹ Без урахування даних АТ "БАНК ФОРВАРД" (визнаний неплатоспроможним рішенням НБУ від 07.02.2023) і ПАТ "АЙБОКС БАНК" (ліквідований рішенням НБУ від 07.03.2023).

² Без урахування даних АТ "АКБ "КОНКОРД" (ліквідований рішенням НБУ від 01.08.2023).

³ Без урахування даних АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" (визнаний неплатоспроможним рішенням НБУ від 07.09.2023 та ліквідований рішенням НБУ від 05.10.2023).

Доходи і витрати банків України
(млн грн)

Показники	січень 2022	січень-лютий 2022	січень-березень 2022 (A4) ¹	січень-квітень 2022	січень-травень 2022	січень-червень 2022(A4) ^{1,2}	січень-липень 2022	січень-серпень 2022 ²	січень-вересень 2022(A4) ²	січень-жовтень 2022	січень-листопад 2022	січень-грудень 2022(A4) 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	2/1/2022	3/1/2022	4/1/2022	5/1/2022	6/1/2022	7/1/2022	8/1/2022	9/1/2022	10/1/2022	11/1/2022	12/1/2022	1/1/2023
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

¹ Дані за січень-березень 2022, січень-червень 2022, січень-грудень 2022 відображаються з урахуванням коригуючих проводок, крім кількох банків.

² Без урахування неплатоспроможних банків.

Доходи і витрати банків України
(млн грн)

Показники	січень 2021	січень-лютий 2021	січень-березень 2021 (A4)	січень-квітень 2021	січень-травень 2021	січень-червень 2021 (A4)	січень-липень 2021	січень-серпень 2021 ¹	січень-вересень 2021 (A4)	січень-жовтень 2021	січень-листопад 2021	січень-грудень 2021 (A4) ²
ДОХОДИ	18,569	35,089	55,471	80,103	101,670	124,134	149,921	172,681	194,966	217,759	243,568	273,863
процентні доходи	13,011	24,965	38,153	51,421	65,199	78,849	93,281	107,661	122,064	137,032	152,248	168,746
комісійні доходи	6,013	12,379	19,730	26,858	34,054	41,724	49,696	58,026	66,416	74,722	83,513	93,162
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-985	-3,856	-5,087	-3,141	-3,054	-3,054	-409	-1,000	-2,396	-3,578	-2,688	-77
інші операційні доходи	374	1,036	1,512	3,326	3,640	3,977	4,384	4,851	5,347	5,812	6,201	7,488
інші доходи	97	404	849	1,214	1,355	2,080	2,352	2,424	2,577	2,735	3,085	3,175
повернення списаних активів	59	161	314	424	476	557	616	720	958	1,036	1,210	1,370
ВИТРАТИ	14,519	28,598	44,536	62,565	77,829	94,057	110,156	127,090	143,555	159,405	177,840	196,488
процентні витрати	4,506	8,483	12,714	16,913	21,211	25,306	29,615	33,882	38,060	42,399	46,669	51,097
комісійні витрати	2,107	4,715	7,312	10,029	12,832	15,417	18,500	21,760	24,881	27,709	31,507	35,186
інші операційні витрати	744	1,797	2,896	4,185	5,679	7,703	8,794	10,066	11,495	12,813	14,379	18,244
загальні адміністративні витрати	5,557	11,595	18,007	24,220	30,359	36,416	42,770	48,731	55,037	61,616	68,356	78,293
інші витрати	150	281	447	736	991	1,265	1,554	1,816	2,159	2,499	2,923	3,855
відрахування в резерви	1,134	1,048	1,951	4,837	4,783	5,447	5,983	7,214	7,655	7,591	8,315	3,448
податок на прибуток	321	678	1,208	1,647	1,974	2,502	2,940	3,620	4,268	4,777	5,692	6,364
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	4,050	6,491	10,935	17,538	23,841	30,077	39,765	45,592	51,411	58,354	65,728	77,376

Структура доходів і витрат банків України, %

Показники	2/1/2021	3/1/2021	4/1/2021	5/1/2021	6/1/2021	7/1/2021	8/1/2021	9/1/2021	10/1/2021	11/1/2021	12/1/2021	1/1/2022
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	70.1	71.1	68.8	64.2	64.1	63.5	62.2	62.3	62.6	62.9	62.5	61.6
комісійні доходи	32.4	35.3	35.6	33.5	33.5	33.6	33.1	33.6	34.1	34.3	34.3	34.0
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-5.3	-11.0	-9.2	-3.9	-3.0	-2.5	-0.3	-0.6	-1.2	-1.6	-1.1	-0.03
інші операційні доходи	2.0	3.0	2.7	4.2	3.6	3.2	2.9	2.8	2.7	2.7	2.5	2.7
інші доходи	0.5	1.2	1.5	1.5	1.3	1.7	1.6	1.4	1.3	1.3	1.3	1.2
повернення списаних активів	0.3	0.5	0.6	0.5	0.5	0.4	0.4	0.4	0.5	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	31.0	29.7	28.5	27.0	27.3	26.9	26.9	26.7	26.5	26.6	26.2	26.0
комісійні витрати	14.5	16.5	16.4	16.0	16.5	16.4	16.8	17.1	17.3	17.4	17.7	17.9
інші операційні витрати	5.1	6.3	6.5	6.7	7.3	8.2	8.0	7.9	8.0	8.0	8.1	9.3
загальні адміністративні витрати	38.3	40.5	40.4	38.7	39.0	38.7	38.8	38.3	38.3	38.7	38.4	39.8
інші витрати	1.0	1.0	1.0	1.2	1.3	1.3	1.4	1.4	1.5	1.6	1.6	2.0
відрахування в резерви	7.8	3.7	4.4	7.7	6.1	5.8	5.4	5.7	5.3	4.8	4.7	1.8
податок на прибуток	2.2	2.4	2.7	2.6	2.5	2.7	2.7	2.8	3.0	3.0	3.2	3.2
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

¹ Без урахування неплатоспроможних банків.

² Дані за січень-грудень 2021 відображаються з урахуванням коригуючих проводок, крім кількох банків.

Доходи і витрати банків України
(млн грн)

Показники	січень 2020	січень-лютий 2020	січень-березень 2019 (А4)	січень-квітень 2020	січень-травень 2020	січень-червень 2020 (А4)	січень-липень 2020	січень-серпень 2020*	січень-вересень 2020 (А4)	січень-жовтень 2020	січень-листопад 2020	січень-грудень 2020 (А4)*
ДОХОДИ	22,583	46,223	65,346	90,004	109,534	128,620	149,109	168,992	189,535	209,251	229,497	250,171
процентні доходи	13,571	26,055	38,769	50,784	63,192	75,122	87,458	99,557	111,195	123,472	135,485	147,743
комісійні доходи	5,438	10,676	16,308	20,959	25,721	31,154	37,116	42,949	49,327	55,786	62,973	70,640
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	2,688	7,865	7,742	15,190	16,974	17,818	19,293	20,414	21,850	22,118	22,498	21,507
інші операційні доходи	721	1,255	1,824	2,219	2,625	3,152	3,704	4,357	4,857	5,289	5,755	6,813
інші доходи	96	199	482	579	675	968	1,084	1,218	1,767	1,935	2,067	2,705
повернення списаних активів	69	172	222	273	346	406	455	498	538	651	718	763
ВИТРАТИ	15,991	30,346	49,225	64,796	80,570	104,830	120,720	136,351	151,930	169,423	186,132	210,445
процентні витрати	6,295	11,988	17,899	23,364	28,856	34,193	39,406	44,381	49,128	53,921	58,460	62,895
комісійні витрати	1,947	3,726	5,518	7,228	8,893	10,651	12,753	14,937	17,002	19,265	21,570	24,132
інші операційні витрати	887	1,868	2,986	4,143	5,213	6,716	8,009	9,360	11,013	12,525	14,218	16,405
загальні адміністративні витрати	5,018	10,539	16,554	21,978	27,297	32,805	38,304	43,658	49,661	55,606	61,602	69,437
інші витрати	127	260	448	565	691	904	1,075	1,210	1,458	1,640	1,808	2,728
відрахування в резерви	1,342	1,292	4,683	6,151	7,984	17,823	19,100	20,403	20,854	23,302	25,084	31,037
податок на прибуток	376	673	1,137	1,368	1,635	1,738	2,074	2,401	2,813	3,164	3,389	3,811
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	6,592	15,877	16,121	25,208	28,964	23,790	28,389	32,641	37,604	39,828	43,365	39,727

Структура доходів і витрат банків України, %

Показники	2/1/2020	3/1/2020	4/1/2020	5/1/2020	6/1/2020	7/1/2020	8/1/2020	9/1/2020	10/1/2020	11/1/2020	12/1/2020	1/1/2021
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	60.1	56.4	59.3	56.4	57.7	58.4	58.7	58.9	58.7	59.0	59.0	59.1
комісійні доходи	24.1	23.1	25.0	23.3	23.5	24.2	24.9	25.4	26.0	26.7	27.4	28.2
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	11.9	17.0	11.8	16.9	15.5	13.9	12.9	12.1	11.5	10.6	9.8	8.6
інші операційні доходи	3.2	2.7	2.8	2.5	2.4	2.5	2.5	2.6	2.6	2.5	2.5	2.7
інші доходи	0.4	0.4	0.7	0.6	0.6	0.8	0.7	0.7	0.9	0.9	0.9	1.1
повернення списаних активів	0.3	0.4	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3
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	39.4	39.5	36.4	36.1	35.8	32.6	32.6	32.5	32.3	31.8	31.4	29.9
комісійні витрати	12.2	12.3	11.2	11.2	11.0	10.2	10.6	11.0	11.2	11.4	11.6	11.5
інші операційні витрати	5.5	6.2	6.1	6.4	6.5	6.4	6.6	6.9	7.2	7.4	7.6	7.8
загальні адміністративні витрати	31.4	34.7	33.6	33.9	33.9	31.3	31.7	32.0	32.7	32.8	33.1	33.0
інші витрати	0.8	0.9	0.9	0.9	0.9	0.9	0.9	0.9	1.0	1.0	1.0	1.3
відрахування в резерви	8.4	4.3	9.5	9.5	9.9	17.0	15.8	15.0	13.7	13.8	13.5	14.7
податок на прибуток	2.4	2.2	2.3	2.1	2.0	1.7	1.7	1.8	1.9	1.9	1.8	1.8
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

* Без урахування неплатоспроможних банків.

Доходи і витрати банків України
(млн грн)

Показники	січень 2019*	січень-лютий 2019*	січень-березень 2019*(А4)	січень-квітень 2019*	січень-травень 2019	січень-червень 2019 (А4)	січень-липень 2019	січень-серпень 2019	січень-вересень 2019 (А4)	січень-жовтень 2019	січень-листопад 2019	січень-грудень 2019 (А4)
ДОХОДИ	20,180	39,279	58,012	77,064	98,854	121,064	141,401	164,990	183,996	201,037	222,073	243,102
процентні доходи	13,282	26,489	37,921	50,580	63,717	76,490	89,728	102,673	115,477	127,803	140,650	152,954
комісійні доходи	4,628	9,164	13,968	18,939	24,338	29,114	34,754	40,047	45,440	50,687	56,073	62,057
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	1,656	2,212	3,766	3,943	6,496	10,370	10,649	14,943	14,774	13,936	15,684	16,225
інші операційні доходи	481	1,043	1,718	2,450	2,999	3,568	4,352	5,066	5,665	6,024	6,526	8,147
інші доходи	79	226	439	897	999	1,125	1,411	1,687	1,920	1,849	2,322	2,809
повернення списаних активів	54	146	200	255	304	398	506	574	718	738	818	909
ВИТРАТИ	14,754	30,588	45,109	58,949	75,426	90,027	104,674	120,696	135,644	149,045	163,072	184,746
процентні витрати	6,255	12,077	18,381	24,539	30,936	37,100	43,475	49,802	55,939	61,656	67,776	74,062
комісійні витрати	1,470	2,739	3,971	5,250	6,942	8,301	10,056	11,688	13,120	14,829	16,475	18,096
інші операційні витрати	821	3,121	2,567	3,704	4,813	5,545	6,455	7,236	8,035	8,577	9,510	11,790
загальні адміністративні витрати	4,136	8,812	14,111	19,322	24,444	29,560	34,683	39,777	45,156	49,648	55,223	62,936
інші витрати	77	183	265	408	531	697	836	1,011	1,141	1,114	1,223	2,379
відрахування в резерви	1,759	2,973	4,714	4,161	5,788	6,442	6,314	7,980	8,296	9,321	8,592	10,714
податок на прибуток	236	684	1,101	1,564	1,972	2,382	2,855	3,201	3,956	3,900	4,273	4,769
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	5,426	8,691	12,902	18,115	23,428	31,037	36,727	44,294	48,351	51,992	59,001	58,356

Структура доходів і витрат банків України, %

Показники	2/1/2019	3/1/2019	4/1/2019	5/1/2019	6/1/2019	7/1/2019	8/1/2019	9/1/2019	10/1/2019	11/1/2019	12/1/2019	1/1/2020
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	65.8	67.4	65.4	65.6	64.5	63.2	63.5	62.2	62.8	63.6	63.3	62.9
комісійні доходи	22.9	23.3	24.1	24.6	24.6	24.0	24.6	24.3	24.7	25.2	25.3	25.5
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	8.2	5.6	6.5	5.1	6.6	8.6	7.5	9.1	8.0	6.9	7.1	6.7
інші операційні доходи	2.4	2.7	3.0	3.2	3.0	2.9	3.1	3.1	3.1	3.0	2.9	3.4
інші доходи	0.4	0.6	0.8	1.2	1.0	0.9	1.0	1.0	1.0	0.9	1.0	1.2
повернення списаних активів	0.3	0.4	0.3	0.3	0.3	0.3	0.4	0.3	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	42.4	39.5	40.7	41.6	41.0	41.2	41.5	41.3	41.2	41.4	41.6	40.1
комісійні витрати	10.0	9.0	8.8	8.9	9.2	9.2	9.6	9.7	9.7	9.9	10.1	9.8
інші операційні витрати	5.6	10.2	5.7	6.3	6.4	6.2	6.2	6.0	5.9	5.8	5.8	6.4
загальні адміністративні витрати	28.0	28.8	31.3	32.8	32.4	32.8	33.1	33.0	33.3	33.3	33.9	34.1
інші витрати	0.5	0.6	0.6	0.7	0.7	0.8	0.8	0.8	0.8	0.7	0.8	1.3
відрахування в резерви	11.9	9.7	10.5	7.1	7.7	7.2	6.0	6.6	6.1	6.3	5.3	5.8
податок на прибуток	1.6	2.2	2.4	2.7	2.6	2.6	2.7	2.7	2.9	2.6	2.6	2.6
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

* Без урахування неплатоспроможних банків.

Доходи і витрати банків України
(млн грн)

Показники	січень 2018*	січень-лютий 2018*	січень-березень 2018*(A4)	січень-квітень 2018*	січень-травень 2018*	січень-червень 2018*(A4)	січень-липень 2018*	січень-серпень 2018*	січень-вересень 2018*(A4)	січень-жовтень 2018*	січень-листопад 2018*	січень-грудень 2018*(A4)
ДОХОДИ	14,599	27,982	45,101	59,904	78,275	92,390	108,913	128,440	144,116	163,240	180,433	204,554
процентні доходи	11,295	21,435	32,924	43,948	55,834	65,960	78,045	89,559	101,211	113,213	126,334	140,803
комісійні доходи	3,760	7,396	11,416	15,198	19,543	23,646	28,303	33,041	37,575	42,601	46,223	50,969
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-1,059	-2,627	-1,822	-2,628	-1,262	-2,149	-3,171	-875	-2,218	-1,549	-1,524	1,853
інші операційні доходи	434	1,516	2,127	2,737	3,389	3,982	4,661	5,432	6,116	6,804	7,298	8,589
інші доходи	130	191	338	505	579	709	799	945	1,002	1,687	1,582	1,809
повернення списаних активів	39	71	118	145	191	242	275	337	430	483	520	532
ВИТРАТИ	12,908	23,985	36,429	49,180	65,463	84,122	99,144	114,693	133,179	148,412	160,441	182,215
процентні витрати	5,686	10,827	16,370	21,826	27,807	33,236	39,154	44,903	50,586	56,526	61,882	67,760
комісійні витрати	1,086	2,040	2,921	3,793	5,000	5,947	6,945	8,281	9,340	10,669	11,910	13,159
інші операційні витрати	687	1,400	2,599	4,004	5,077	6,700	7,811	8,908	9,894	11,087	12,031	16,800
загальні адміністративні витрати	3,601	7,582	12,075	16,277	20,510	24,945	29,270	33,589	38,120	42,821	47,058	53,670
інші витрати	79	171	269	365	1,009	1,492	1,587	1,517	1,654	1,748	1,466	2,011
відрахування в резерви	1,541	1,488	1,093	1,432	4,144	9,360	11,637	14,365	19,868	21,415	21,705	23,758
податок на прибуток	229	477	1,103	1,484	1,915	2,441	2,741	3,129	3,715	4,147	4,388	5,057
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	1,691	3,998	8,672	10,724	12,812	8,268	9,769	13,747	10,937	14,827	19,992	22,339

Структура доходів і витрат банків України, %

Показники	2/1/2018	3/1/2018	4/1/2018	5/1/2018	6/1/2018	7/1/2018	8/1/2018	9/1/2018	10/1/2018	11/1/2018	12/1/2018	1/1/2019
ДОХОДИ	100.00	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
процентні доходи	77.4	76.6	73.0	73.4	71.3	71.4	71.7	69.7	70.2	69.4	70.0	68.8
комісійні доходи	25.8	26.4	25.3	25.4	25.0	25.6	26.0	25.7	26.1	26.1	25.6	24.9
результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу	-7.3	-9.4	-4.0	-4.4	-1.6	-2.3	-2.9	-0.7	-1.5	-0.9	-0.8	0.9
інші операційні доходи	3.0	5.4	4.7	4.6	4.3	4.3	4.3	4.2	4.2	4.2	4.0	4.2
інші доходи	0.9	0.7	0.7	0.8	0.7	0.8	0.7	0.7	0.7	1.0	0.9	0.9
повернення списаних активів	0.3	0.3	0.3	0.2	0.2	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3
ВИТРАТИ	100.00	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
процентні витрати	44.1	45.1	44.9	44.4	42.5	39.5	39.5	39.2	38.0	38.1	38.6	37.2
комісійні витрати	8.4	8.5	8.0	7.7	7.6	7.1	7.0	7.2	7.0	7.2	7.4	7.2
інші операційні витрати	5.3	5.8	7.1	8.1	7.8	8.0	7.9	7.8	7.4	7.5	7.5	9.2
загальні адміністративні витрати	27.9	31.6	33.1	33.1	31.3	29.7	29.5	29.3	28.6	28.9	29.3	29.5
інші витрати	0.6	0.7	0.7	0.7	1.5	1.8	1.6	1.3	1.2	1.2	0.9	1.1
відрахування в резерви	11.9	6.2	3.0	2.9	6.3	11.1	11.7	12.5	14.9	14.4	13.5	13.0
податок на прибуток	1.8	2.0	3.0	3.0	2.9	2.9	2.8	2.7	2.8	2.8	2.7	2.8
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

* Без урахування неплатоспроможних банків.

Доходи і витрати банків України

(млн грн)

Показники	січень 2017*	січень-лютий 2017*	січень-березень 2017*	січень-квітень 2017*	січень-травень 2017*	січень-червень 2017*	січень-липень 2017*	січень-серпень 2017*	січень-вересень 2017*(#A4)	січень-жовтень 2017*	січень-листопад 2017*	січень-грудень 2017*(#A4)
ДОХОДИ	14,557	29,502	45,268	63,020	73,939	87,016	101,624	119,747	131,072	146,203	161,584	178,054
процентні доходи	10,563	19,855	30,268	40,111	50,678	60,795	71,360	81,777	91,626	101,764	111,961	124,009
комісійні доходи	2,699	5,443	8,684	11,624	14,914	18,075	21,269	24,700	28,252	32,027	35,812	37,138
результат від торговельних операцій	484	2,923	4,367	8,874	5,238	4,518	4,824	8,376	5,181	5,858	6,018	7,224
інші операційні доходи	607	951	1,370	1,695	2,237	2,537	2,974	3,442	4,338	4,698	5,721	7,264
інші доходи	98	156	317	383	461	601	660	755	898	975	1,080	1,349
повернення списаних активів	106	173	263	333	411	490	536	697	776	880	992	1,070
ВИТРАТИ	14,219	25,769	40,182	53,603	67,088	88,669	101,846	116,318	129,666	144,048	159,758	204,545
процентні витрати	6,432	12,240	18,697	24,526	30,641	36,745	42,649	48,423	53,856	59,633	65,177	70,971
комісійні витрати	621	1,375	2,062	2,696	3,616	4,365	5,004	5,937	6,772	7,636	8,699	9,650
інші операційні витрати	490	1,076	1,650	2,336	3,106	4,087	5,053	5,651	6,455	7,575	8,328	11,719
загальні адміністративні витрати	2,900	6,220	10,009	13,521	16,927	20,631	24,493	28,229	32,105	36,061	40,109	44,202
інші витрати	330	549	731	907	1,146	1,297	1,494	1,722	1,856	1,969	2,136	15,116
відрахування в резерви	3,112	3,835	6,331	8,612	10,414	20,033	21,369	24,243	26,214	28,487	32,408	49,206
податок на прибуток	334	473	703	1,004	1,238	1,511	1,784	2,113	2,408	2,687	2,900	3,681
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	338	3,733	5,086	9,418	6,851	-1,653	-223	3,429	1,406	2,154	1,826	-26,491

Структура доходів і витрат банків України, %

Показники	2/1/2017	3/1/2017	4/1/2017	5/1/2017	6/1/2017	7/1/2017	8/1/2017	9/1/2017	10/1/2017	11/1/2017	12/1/2017	1/1/2018
ДОХОДИ	100.00	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
процентні доходи	72.6	67.3	66.9	63.6	68.5	69.9	70.2	68.3	69.9	69.6	69.3	69.6
комісійні доходи	18.5	18.5	19.2	18.4	20.2	20.8	20.9	20.6	21.6	21.9	22.2	20.9
результат від торговельних операцій	3.3	9.9	9.6	14.1	7.1	5.2	4.7	7.0	4.0	4.0	3.7	4.1
інші операційні доходи	4.2	3.2	3.0	2.7	3.0	2.9	2.9	2.9	3.3	3.2	3.5	4.1
інші доходи	0.7	0.5	0.7	0.7	0.6	0.7	0.6	0.6	0.7	0.7	0.7	0.8
повернення списаних активів	0.7	0.6	0.6	0.5	0.6	0.6	0.5	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6
ВИТРАТИ	100.00	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
процентні витрати	45.2	47.5	46.5	45.8	45.7	41.4	41.9	41.6	41.5	41.4	40.8	34.7
комісійні витрати	4.4	5.3	5.1	5.0	5.4	4.9	4.9	5.1	5.2	5.3	5.4	4.7
інші операційні витрати	3.4	4.2	4.1	4.4	4.6	4.6	5.0	4.9	5.0	5.3	5.2	5.7
загальні адміністративні витрати	20.4	24.1	24.9	25.2	25.2	23.3	24.0	24.3	24.8	25.0	25.1	21.6
інші витрати	2.3	2.1	1.8	1.6	1.7	1.5	1.5	1.5	1.4	1.4	1.3	7.4
відрахування в резерви	21.9	14.9	15.8	16.1	15.5	22.6	21.0	20.8	20.2	19.8	20.3	24.1
податок на прибуток	2.4	1.8	1.7	1.9	1.8	1.7	1.8	1.8	1.8	1.9	1.8	1.8
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

* Без урахування неплатоспроможних банків.

Доходи і витрати банків України

(млн. грн.)

Показники	січень 2016*	січень-лютий 2016*	січень-березень 2016*	січень-квітень 2016*	січень-травень 2016*	січень-червень 2016*	січень-липень 2016*	січень-серпень 2016*	січень-вересень 2016*	січень-жовтень 2016*	січень-листопад 2016*	січень-грудень 2016*
ДОХОДИ	12,180	24,807	42,798	56,849	72,296	87,999	101,607	127,157	140,133	153,426	166,143	190,691
процентні доходи	11,271	23,356	35,476	45,689	57,774	69,483	79,330	91,729	102,436	114,981	126,195	135,807
комісійні доходи	2,113	4,529	7,257	9,802	11,890	14,620	17,252	20,231	23,300	26,060	29,153	31,362
результат від торговельних операцій	-1,841	-5,843	-3,769	-3,021	-2,377	-1,837	-1,508	3,798	4,749	2,196	-2,080	8,243
інші операційні доходи	385	2,213	2,954	2,620	3,058	3,604	4,164	4,599	5,446	5,859	8,312	9,605
інші доходи	197	351	468	1,240	1,331	1,420	1,546	5,592	2,825	2,880	2,981	3,946
повернення списаних активів	55	201	412	519	620	709	823	1,208	1,377	1,450	1,582	1,728
ВИТРАТИ	13,070	26,778	50,809	68,385	81,542	97,182	110,873	133,753	151,760	166,022	185,027	350,078
процентні витрати	8,082	16,525	25,259	32,691	40,427	47,993	55,307	62,854	69,758	76,857	83,594	91,638
комісійні витрати	434	1,063	1,589	2,120	2,733	3,272	3,804	4,544	5,119	5,677	6,476	7,182
інші операційні витрати	475	1,884	2,688	3,409	3,949	5,403	6,000	7,837	8,537	9,168	9,795	10,920
загальні адміністративні витрати	2,606	5,668	9,170	12,300	15,152	18,453	21,623	24,804	28,301	31,722	35,171	39,356
інші витрати	69	156	459	584	666	783	994	1,471	1,353	1,635	1,832	3,089
відрахування в резерви	1,269	1,272	11,335	16,883	18,086	20,432	21,969	30,957	37,512	39,644	46,614	198,310
податок на прибуток	135	210	309	398	529	846	1,176	1,286	1,180	1,319	1,545	-418
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	-890	-1,971	-8,011	-11,536	-9,246	-9,183	-9,266	-6,596	-11,627	-12,596	-18,884	-159,388

Структура доходів і витрат банків України, %

Показники	2/1/2016	3/1/2016	4/1/2016	5/1/2016	6/1/2016	7/1/2016	8/1/2016	9/1/2016	10/1/2016	11/1/2016	12/1/2016	1/1/2017
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	92.5	94.2	82.9	80.4	79.9	79.0	78.1	72.1	73.1	74.9	76.0	71.2
комісійні доходи	17.3	18.3	16.9	17.2	16.5	16.6	17.0	15.9	16.6	17.0	17.5	16.4
результат від торговельних операцій	-15.1	-23.6	-8.8	-5.3	-3.3	-2.1	-1.5	3.0	3.4	1.4	-1.3	4.3
інші операційні доходи	3.2	8.9	6.9	4.6	4.2	4.1	4.1	3.6	3.9	3.8	5.0	5.0
інші доходи	1.6	1.4	1.1	2.2	1.8	1.6	1.5	4.4	2.0	1.9	1.8	2.1
повернення списаних активів	0.5	0.8	1.0	0.9	0.9	0.8	0.8	1.0	1.0	1.0	1.0	0.9
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	61.9	61.7	49.7	47.8	49.6	49.4	49.9	47.0	46.0	46.3	45.2	26.2
комісійні витрати	3.3	4.0	3.1	3.1	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.5	2.1
інші операційні витрати	3.6	7.0	5.3	5.0	4.8	5.6	5.4	5.9	5.6	5.5	5.3	3.1
загальні адміністративні витрати	20.0	21.2	18.1	18.0	18.6	19.0	19.5	18.5	18.6	19.1	19.0	11.2
інші витрати	0.5	0.6	0.9	0.8	0.8	0.8	0.9	1.1	0.9	1.0	1.0	0.9
відрахування в резерви	9.7	4.7	22.3	24.7	22.2	21.0	19.8	23.1	24.7	23.9	25.2	56.6
податок на прибуток	1.0	0.8	0.6	0.6	0.6	0.9	1.1	1.0	0.8	0.8	0.8	-0.1
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК (ЗБИТОК)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

* Без урахування неплатоспроможних банків.

Загальні дані про кількість клієнтів, електронні

Дані за звітній період/станом на:	Учасники карткових платіжних систем, шт.	Держателі електронних платіжних засобів, тис. осіб			Електронні платіжні засоби, термін дії яких не закінчився (в обігу), тис. шт.
		Всього, із них	юридичні особи	фізичні особи	
2/1/2020	70	46,786	908	45,878	68,296
3/1/2020	70	47,134	916	46,218	68,959
4/1/2020	70	46,943	911	46,032	68,641
5/1/2020	70	46,942	917	46,025	69,934
6/1/2020	70	46,823	914	45,908	70,020
7/1/2020	70	47,621	943	46,678	71,677
8/1/2020	70	48,019	966	47,053	72,383
9/1/2020	70	48,478	981	47,497	72,976
10/1/2020	70	48,938	990	47,948	73,367
11/1/2020	70	48,680	978	47,702	72,260
12/1/2020	70	49,058	946	48,112	72,951
1/1/2021	70	49,461	973	48,488	73,430
2/1/2021	69	49,723	980	48,743	74,020
3/1/2021	69	50,051	984	49,067	74,618
4/1/2021	69	50,294	1,000	49,293	75,301
5/1/2021	69	50,572	998	49,574	75,248
6/1/2021	69	50,608	998	49,610	75,234
7/1/2021	69	51,123	1,089	50,034	76,028
8/1/2021	69	51,481	1,106	50,376	76,848
9/1/2021	70	51,971	1,105	50,867	77,661
10/1/2021	69	52,424	1,092	51,332	78,446
11/1/2021	68	52,914	1,156	51,757	79,462
12/1/2021	68	53,176	1,177	51,999	79,992
1/1/2022	68	57,603	1,195	56,408	89,105
2/1/2022	68	58,720	1,216	57,504	91,422
01.03.2022**	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
01.04.2022**	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
01.05.2022**	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
6/1/2022	67	65,291	1,257	64,035	103,633
7/1/2022	67	65,691	1,264	64,427	105,027
8/1/2022	67	66,333	1,271	65,062	106,664
9/1/2022	67	66,764	1,268	65,496	107,913
10/1/2022	67	67,060	1,280	65,780	108,780
11/1/2022	66	66,670	1,283	65,387	108,728
12/1/2022	66	67,129	1,299	65,830	109,623
1/1/2023	66	67,256	1,306	65,950	109,796
2/1/2023	66	67,543	1,328	66,215	109,224
3/1/2023	64	67,154	1,328	65,826	108,901
4/1/2023	64	67,195	1,339	65,856	109,059
5/1/2023	64	67,289	1,350	65,939	108,540
6/1/2023	64	67,428	1,364	66,065	109,514
7/1/2023	64	67,780	1,381	66,399	110,276

8/1/2023	63	67,876	1,380	66,496	110,525
9/1/2023	63	68,234	1,406	66,829	111,217
10/1/2023	62	68,512	1,435	67,077	112,401
11/1/2023	62	68,770	1,465	67,304	113,416
12/1/2023	62	69,083	1,487	67,596	114,348
1/1/2024	62	69,335	1,502	67,833	115,135
2/1/2024	62	69,368	1,527	67,841	115,599
3/1/2024	62	69,711	1,543	68,167	116,450
4/1/2024	62	69,863	1,556	68,307	117,294
5/1/2024	60	69,942	1,573	68,370	117,953
6/1/2024	60	70,131	1,588	68,542	118,609
7/1/2024	60	70,048	1,603	68,445	118,835
8/1/2024	60	70,069	1,614	68,455	119,375
9/1/2024	59	70,165	1,606	68,560	119,889
10/1/2024	59	70,527	1,624	68,903	122,148
11/1/2024	59	71,142	1,608	69,534	124,884

* немає даних. Подання статистичної звітності щодо операцій з платіжними картками за зазначений період було при
Україні від 18.12.2018 № 140

их платіжних засобів та платіжних пристроїв, які використовувались для здійснення операцій з п

Електронні платіжні засоби, за якими протягом звітнього періоду (місяць) була здійснена хоча б одна видаткова транзакція, тис. шт.	Пристрої самообслуговування, шт.			Плат		
	всього, із них	банкомати		ПТКС	Всього, із них	торгс
		всього	із них депозитні банкомати			всього
36,345	35,777	19,375	1,778	16,402	339,266	324,278
36,542	35,691	19,297	1,753	16,394	344,455	329,489
36,628	35,560	19,211	1,742	16,349	346,285	331,443
34,720	33,233	18,563	1,638	14,670	267,935	255,042
35,678	34,116	18,609	1,691	15,507	332,042	318,429
36,374	34,653	18,745	1,714	15,908	354,638	340,565
37,345	35,053	18,931	1,757	16,122	365,249	350,720
37,683	34,863	18,763	1,864	16,100	369,739	355,487
38,425	34,805	18,727	1,977	16,078	374,604	360,362
38,565	34,771	18,746	2,148	16,025	379,333	365,325
39,232	34,789	18,783	2,234	16,006	382,607	368,642
40,450	34,756	18,789	2,425	15,967	388,958	374,995
39,336	34,552	18,647	2,466	15,905	383,216	369,417
39,876	34,430	18,537	2,512	15,893	392,842	379,015
40,792	34,689	18,784	2,582	15,905	395,886	381,997
40,804	34,654	18,837	2,600	15,817	389,174	374,844
41,049	34,585	18,815	2,611	15,770	411,596	397,476
41,273	34,491	18,748	2,616	15,743	420,291	406,360
41,675	34,129	18,510	2,655	15,619	424,883	411,193
42,225	33,995	18,410	2,689	15,585	425,639	412,343
42,807	33,997	18,424	2,763	15,573	430,692	417,588
43,330	33,881	18,437	2,816	15,444	432,092	419,107
43,810	33,726	18,434	2,873	15,292	434,521	421,623
46,289	33,618	18,459	2,914	15,159	439,160	426,537
48,224	33,410	18,311	2,917	15,099	396,618	384,275
н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
42,790	28,023	15,278	2,566	12,745	341,320	331,507
43,516	28,229	15,312	2,574	12,917	334,606	325,897
44,762	28,547	15,581	2,594	12,966	342,305	332,889
44,468	28,386	15,403	2,545	12,983	348,814	339,597
45,185	28,355	15,420	2,543	12,935	355,314	346,218
45,398	28,481	15,542	2,567	12,939	360,426	351,610
45,335	28,268	15,549	2,574	12,719	365,837	356,527
46,297	28,279	15,591	2,596	12,688	368,432	359,181
45,850	28,431	15,634	2,602	12,797	367,304	358,190
46,020	28,470	15,610	2,581	12,860	367,605	358,546
47,243	28,629	15,660	2,577	12,969	374,575	357,764
46,814	28,715	15,694	2,585	13,021	383,543	366,652
47,549	28,850	15,774	2,599	13,076	393,479	376,473
47,215	28,914	15,822	2,607	13,092	405,606	388,098

47,604	28,924	15,831	2,615	13,093	413,391	396,189
48,738	28,963	15,861	2,634	13,102	421,453	404,269
49,960	28,922	15,841	2,625	13,081	436,606	419,524
50,771	28,930	15,849	2,623	13,081	449,112	431,720
51,322	29,169	15,812	2,614	13,357	460,070	440,705
52,131	29,140	15,801	2,624	13,339	469,371	449,531
51,646	29,211	15,912	2,650	13,299	469,743	448,846
51,985	29,169	15,903	2,690	13,266	477,369	455,945
52,739	29,150	15,880	2,694	13,270	486,262	464,771
52,549	29,226	15,881	2,706	13,345	494,975	472,778
53,032	29,264	15,891	2,726	13,373	499,849	477,471
52,654	29,164	15,849	2,723	13,315	504,547	480,621
53,114	29,107	15,809	2,728	13,298	506,895	482,745
53,526	29,095	15,815	2,734	13,280	510,567	485,165
54,095	29,039	15,763	2,736	13,276	512,918	487,433
55,118	29,056	15,755	2,753	13,301	515,569	489,856

изупинено у відповідності до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах осс

платіжними картками				
пункти продажів			Кількість пунктів продажу товарів/наданих послуг, одиниць	
пункти продажів	банків та небанківських фінансових установ			
пункти продажів	всього	із них безконтактних	всього	із них у сфері електронної комерції
293,322	14,988	3,473	235,572	2,952
298,076	14,966	3,539	240,818	3,160
299,047	14,842	3,513	241,154	3,187
230,993	12,893	2,966	175,753	3,112
269,316	13,613	3,241	262,662	3,111
287,259	14,073	3,403	296,960	3,448
297,047	14,529	3,462	308,314	3,607
302,172	14,252	3,457	312,781	3,606
306,637	14,242	3,439	316,392	3,843
315,914	14,008	3,422	320,438	3,942
319,181	13,965	3,430	322,736	4,138
325,813	13,963	3,425	326,941	4,205
321,279	13,799	3,462	321,518	4,109
329,315	13,827	3,472	330,639	4,253
332,481	13,889	5,217	333,504	4,293
331,934	14,330	5,552	325,398	4,372
353,026	14,120	5,473	346,410	4,414
362,136	13,931	5,498	356,043	4,504
366,771	13,690	5,687	358,201	5,181
370,384	13,296	5,687	359,001	4,617
379,520	13,104	5,662	363,516	4,898
382,148	12,985	5,585	365,512	5,476
386,042	12,898	5,593	368,112	6,210
393,556	12,623	5,619	371,578	6,908
361,726	12,343	5,535	314,132	8,290
н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
317,626	9,813	4,355	273,226	9,674
313,639	8,709	4,554	282,731	10,169
321,674	9,416	4,601	292,735	10,632
328,680	9,217	4,557	298,956	11,119
334,928	9,096	4,489	305,227	11,739
341,222	8,816	4,248	310,067	12,683
346,146	9,310	4,796	314,139	13,145
348,141	9,251	4,791	316,170	13,982
347,184	9,114	4,795	317,196	14,537
346,991	9,059	4,770	320,797	15,307
346,172	16,811	12,789	323,845	16,339
354,968	16,891	12,946	332,082	17,032
363,904	17,006	13,150	343,747	19,292
374,183	17,508	13,715	355,925	20,678

382,053	17,202	13,588	362,735	20,789
389,219	17,184	13,709	411,209	57,433
402,619	17,082	13,678	428,294	59,413
411,034	17,392	14,064	443,798	61,835
438,455	19,365	15,699	451,884	62,780
445,885	19,840	16,197	459,665	63,969
445,012	20,897	17,343	461,621	64,986
447,030	21,424	17,874	465,267	61,864
451,422	21,491	17,988	473,891	62,776
468,440	22,197	18,721	482,756	64,017
472,500	22,378	18,941	491,014	66,536
475,181	23,926	20,499	495,353	67,757
476,961	24,150	20,780	499,310	69,397
479,452	25,402	22,065	505,835	72,797
483,414	25,485	22,137	512,085	75,954
485,795	25,713	22,359	516,434	77,019

бливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку

Дані про кількість електронних платіжних засобів, емітованих українськими ем

Дані за звітній період/станом на:	Електронні платіжні засоби, термін дії яких не закінчився (в обігу), тис. шт.					Електронні пр (місяць) була
	Всього, із них	MasterCard	Visa	ПРОСТІР	Інші*	Всього, із них
2/1/2020	68,296	46,524	21,186	560	26	36,345
3/1/2020	68,959	46,567	21,809	563	19	36,542
4/1/2020	68,641	46,244	21,800	578	20	36,628
5/1/2020	69,934	47,184	22,141	588	21	34,720
6/1/2020	70,020	47,156	22,276	566	22	35,678
7/1/2020	71,677	47,990	23,050	615	22	36,374
8/1/2020	72,383	48,218	23,524	618	23	37,345
9/1/2020	72,976	48,363	23,977	613	23	37,683
10/1/2020	73,367	48,237	24,497	611	21	38,425
11/1/2020	72,260	47,421	24,211	609	18	38,565
12/1/2020	72,951	47,570	24,761	602	19	39,232
1/1/2021	73,430	47,600	25,218	593	20	40,450
2/1/2021	74,020	47,806	25,604	589	20	39,336
3/1/2021	74,618	48,120	25,888	589	20	39,876
4/1/2021	75,301	48,670	26,021	586	26	40,792
5/1/2021	75,248	48,203	26,439	577	29	40,804
6/1/2021	75,234	47,723	26,906	575	29	41,049
7/1/2021	76,028	47,938	27,490	570	29	41,273
8/1/2021	76,848	48,145	28,097	575	31	41,675
9/1/2021	77,661	48,379	28,679	573	31	42,225
10/1/2021	78,446	48,682	29,162	571	31	42,807
11/1/2021	79,462	48,916	29,945	570	32	43,330
12/1/2021	79,992	48,833	30,558	569	32	43,810
1/1/2022	89,105	50,704	37,795	569	37	46,289
2/1/2022	91,422	51,293	39,521	570	38	48,224
01.03.2022**	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
01.04.2022**	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
01.05.2022**	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
6/1/2022	103,633	55,898	47,145	548	41	42,790
7/1/2022	105,027	56,300	48,137	548	41	43,516
8/1/2022	106,664	57,193	48,888	541	42	44,762
9/1/2022	107,913	57,966	49,367	538	42	44,468
10/1/2022	108,780	58,565	49,636	537	42	45,185
11/1/2022	108,728	58,782	49,364	535	48	45,398
12/1/2022	109,623	59,140	49,903	532	48	45,335
1/1/2023	109,796	59,202	50,014	535	45	46,297
2/1/2023	109,224	58,907	49,741	531	45	45,850
3/1/2023	108,901	59,224	49,139	491	46	46,020
4/1/2023	109,059	59,351	49,188	473	47	47,243
5/1/2023	108,540	59,135	48,888	469	48	46,814
6/1/2023	109,514	59,626	49,372	468	49	47,549
7/1/2023	110,276	59,995	49,765	468	49	47,215
8/1/2023	110,525	60,221	49,792	463	49	47,604
9/1/2023	111,217	60,556	50,157	454	49	48,738

10/1/2023	112,401	61,029	50,871	452	50	49,960
11/1/2023	113,416	61,663	51,252	451	50	50,771
12/1/2023	114,348	62,166	51,684	448	50	51,322
1/1/2024	115,135	62,592	52,041	451	50	52,131
2/1/2024	115,599	62,773	52,325	451	49	51,646
3/1/2024	116,450	63,157	52,793	450	49	51,985
4/1/2024	117,294	63,637	53,166	443	47	52,739
5/1/2024	117,953	63,802	53,664	442	45	52,549
6/1/2024	118,609	63,893	54,231	440	45	53,032
7/1/2024	118,835	63,629	54,719	442	45	52,654
8/1/2024	119,375	63,515	55,371	444	45	53,114
9/1/2024	119,889	63,887	55,515	446	40	53,526
10/1/2024	122,148	65,033	56,628	447	40	54,095
11/1/2024	124,884	66,127	58,268	449	40	55,118

*UnionPay International, кобейджингові платіжні картки "ПРОСТІР – UnionPay International" та інші

** немає даних. Подання статистичної звітності щодо операцій з платіжними картками за зазначений період було призупинено подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного

літентами у розрізі платіжних систем

татіжні засоби, за якими протягом звітнього періоду
і здійснена хоча б одна видаткова транзакція, тис.
шт.

MasterCard	Visa	ПРОСТІР	Інші*
24,616	11,381	345	3
24,541	11,668	331	3
24,523	11,807	295	3
23,151	11,354	212	2
23,741	11,719	215	2
24,156	11,988	228	2
24,593	12,479	270	2
24,643	12,712	325	3
25,030	13,058	332	3
24,999	13,245	319	3
25,323	13,580	327	3
25,955	14,147	345	3
25,119	13,898	316	3
25,404	14,146	324	3
25,988	14,454	347	3
25,858	14,597	345	4
25,813	14,896	336	4
25,771	15,158	341	4
25,808	15,525	338	4
25,990	15,889	341	5
26,206	16,256	340	5
26,265	16,731	329	5
26,311	17,153	342	4
27,079	18,854	348	8
27,087	20,798	332	7
н/д	н/д	н/д	н/д
н/д	н/д	н/д	н/д
н/д	н/д	н/д	н/д
24,182	18,315	287	6
24,452	18,767	291	6
25,011	19,454	291	6
24,796	19,373	293	5
25,190	19,698	293	5
25,203	19,895	294	6
25,164	19,876	289	6
25,758	20,238	295	6
25,458	20,106	281	5
25,604	20,134	277	6
26,187	20,773	277	6
26,043	20,491	273	7
26,612	20,659	271	7
26,506	20,441	261	6
26,733	20,606	259	6
27,365	21,113	254	6

28,034	21,668	252	6
28,519	21,994	252	7
28,843	22,226	247	6
29,381	22,493	252	6
29,174	22,226	240	6
29,377	22,365	237	5
29,848	22,650	235	6
29,867	22,527	150	5
30,001	22,876	149	5
29,722	22,771	155	5
29,734	23,206	170	5
29,726	23,615	180	5
29,699	24,199	192	5
29,679	25,237	197	4

у відповідності до Правил організації статистичної звітності, що
банку України від 18.12.2018 № 140