

продовжує розвиватися завдяки впровадженню нових технологій. Це може передбачати більш гнучкі умови кредитування, використання цифрових платформ для спрощення процесу отримання іпотечних кредитів [4].

У розвитку іпотечного кредитування у 2025 році важливу роль відіграватиме стратегія девелоперів, зокрема, їх залученість до державних програм та розробка спільних з банками іпотечних програм. Саме активізація іпотечного кредитування може стати каталізатором позитивних змін в економіці України. Ефективне функціонування іпотечного ринку сприятиме не лише розвитку будівельної галузі, а й активізації економіки загалом. Залучення приватних інвестицій, зростання попиту на житло, розвиток пов'язаних секторів економіки може дати потужний імпульс для внутрішнього ринку та підвищення добробуту громадян. Отже, реформування іпотечного кредитування має стати пріоритетом на шляху відновлення та розвитку української економіки у повоєнний період.

#### Література

1. Заславська О. І. Проблеми та перспективи функціонування іпотечного ринку України в умовах воєнного стану. *Науковий вісник Ужгородського університету. Серія Економіка*. 2023. Вип. 1 (61). С. 9-14.
2. «Оселя. Програма доступного кредитування житла. URL: <https://eoselia.diia.gov.ua/>.
3. Українська фінансова житлова компанія. Інформація по результатам програми «Оселя. URL: <https://ukrfinzhytlo.in.ua/analytyka-mb/>.
4. Національний банк України. Про іпотечне кредитування URL: <https://bank.gov.ua/ua/stability/mortgage>.

УДК 336.717

*Даценко Руслана Віталіївна, студентка  
Науковий керівник: Худолій Ю.С., к.е.н., доц.*

*Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка» (Україна)*

#### УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ В УМОВАХ ПІДВИЩЕНИХ РИЗИКІВ

У сучасних умовах питання підтримки фінансової стійкості комерційних банків в Україні набуло особливої важливості. Економічна та політична нестабільність створюють серйозні виклики, які деякі банки не витримують, що призводить до їх неплатоспроможності. Це, у свою чергу, негативно впливає на функціонування всієї банківської системи. У ринковій економіці банківська галузь є однією з ключових складових економічного прогресу, тому забезпечення її фінансової стійкості є пріоритетним завданням.

Банківська система України намагається зберегти свою фінансову стійкість, довіру клієнтів, збільшувати кредитування бізнесу і населення навіть в такі складні часи для країни. Ключову роль у забезпеченні стійкості всього банківського сектора відіграє фінансова стійкість кожного окремого комерційного банку. У ринкових умовах фінансово стійкий банк має значні переваги перед конкурентами, що виражається в можливості залучати додаткові ресурси. Адже саме стабільність банку формує довіру вкладників і клієнтів, оскільки фінансова установа, як суб'єкт господарювання, здебільшого працює з позиковими коштами.

Під час забезпечення фінансової стійкості на необхідному рівні банківські установи зіштовхуються з низкою труднощів, серед яких можна виділити наступні:

1) відсутність довіри з боку клієнтів до банків, що безпосередньо впливає на залучення депозитів, знижує їх обсяги, що ускладнює розширення ресурсної бази та негативно позначається на фінансовій стійкості установи;

2) неоптимізоване управління кредитними ресурсами, погіршення якості кредитних портфельів і зростання кількості проблемних кредитів ускладнюють здійснення кредитної діяльності, що також має негативний вплив на фінансову стійкість банку;

3) низький рівень капіталізації обмежує можливості для розширення кредитування, зокрема довгострокового, що обмежує отримання додаткових доходів і погіршує фінансову стійкість.

Для вирішення вказаних проблем необхідно насамперед зосередитися на поліпшенні якості кредитного портфеля та зменшенні кількості проблемних позик. Фінансовим установам варто адекватно оцінювати стан портфеля і своєчасно виявляти кредитні ризики. Банки повинні застосовувати всі доступні джерела даних для оцінки здатності клієнтів виконувати зобов'язання за боргами [1].

Для збільшення рівня капіталізації потрібно вдосконалювати підходи до управління власними коштами, що передбачає збільшення чистого прибутку. Ключовим для банків є ефективне та збалансоване регулювання активів і пасивів для досягнення стабільної прибутковості банківських операцій.

Для забезпечення зростання чистого прибутку важливо регулярно проводити кількісну та якісну оцінку витратності і дохідності банківських операцій і послуг. Визначивши найбільш витратні операції, можна знайти можливості для їх оптимізації, що сприятиме підвищенню фінансової стійкості банку. Аналізуючи найбільш прибуткові напрямки, можна розробити стратегії для їх розширення та впровадження заходів для масштабування, що також позитивно вплине на фінансову стабільність банку.

Тепер розглянемо рейтинг комерційних банків за фінансовою стійкістю за підсумками 2 квартала 2024 року за даними Міністерства фінансів України (табл. 1).

Таблиця 1

Рейтинг комерційних банків за фінансовою стійкістю за підсумками 2 квартала 2024 року

№	Банк	Загальний рейтинг	Стресостійкість	Лояльність вкладників	Оцінка аналітиків
1	Укрсіббанк	4,42	4,19	4,6	4,63
2	Креді Агріколь Банк	4,35	4,42	4,1	4,63
3	Райффайзен Банк	4,27	4,1	4,5	4,26
4	Кредобанк	4,17	4,11	4,2	4,26
5	ОТП Банк	4,12	4,39	3,7	4,26
6	Приватбанк	4,05	3,5	4,5	4,33

Джерело: [2].

Для визначення загального рейтингу фінансової стійкості комерційних банків враховувалися такі фактори, як стресостійкість (уміння банку реагувати на зовнішні та внутрішні загрози), лояльність вкладників (зацікавленість вкладників у депозитних продуктах банку та ефективність його роботи на роздрібному депозитному ринку), а також оцінка аналітиків. Найвищий загальний рейтинг фінансової стійкості має Укрсіббанк (4,42). Це свідчить про його стабільність та мінімальні ризики виникнення фінансових проблем. Банк демонструє високі показники за всіма критеріями, зокрема виділяється оцінка аналітиків (4,63) та лояльність вкладників (4,6). Креді Агріколь Банк з загальним рейтингом фінансової стійкості 4,35 посів друге місце завдяки високому рівню стресостійкості (4,42) і позитивній оцінці аналітиків (4,63). Це свідчить про його здатність ефективно протистояти ризикам. Райффайзен Банк займає третє місце, демонструючи хороші результати за всіма показниками, особливо за рівнем лояльності вкладників (4,5). Кредобанк та ОТП Банк мають наближені результати. Обидва банки демонструють достатню стабільність, але їм варто більше уваги приділити підвищенню лояльності клієнтів. ПриватБанк займає останню позицію серед представлених банків, маючи найнижчий рівень стресостійкості (3,5). Проте він показує сильні сторони, зокрема високий рівень лояльності вкладників (4,5), що вказує на значну довіру клієнтів.

Отже, попри війну та її вплив на країну, банківський сектор продовжує користуватися довірою клієнтів, зберігати фінансову стійкість і підтримувати стабільність фінансової системи України.

#### Література

1. Звіт про фінансову стабільність, грудень 2022 року: *Національний банк України*. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/FSR\\_2022-H2.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2022-H2.pdf?v=4).
2. Рейтинг банків України – Мінфін. *Мінфін – все про фінанси: новини, курси валют, банки*. URL: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/>.
3. Худолій Ю. С. Проблеми забезпечення та напрями підвищення фінансової стійкості банків в Україні. *Економіка і регіон*. 2015. № 6. С. 77-81.
4. Довгаль Ю. С., Чамара Р. О. Сутність фінансової стійкості комерційного банку та ефективні шляхи її забезпечення. *Вісник Університету банківської справи НБУ*. 2014. № 3. С. 104-107.

УДК 336.71

*Худолій Юлія Сергіївна,*

*кандидат економічних наук, доцент*

*Дорош Валерія Володимирівна, студентка*

*Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка» (Україна)*

### АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ ЗА ПЕРІОД 2019-2023 РОКІВ

Надзвичайно важливим для розуміння стану національної економіки, оцінки ефективності діяльності банків та прогнозування майбутніх тенденцій є проведення аналізу фінансових результатів банківської системи.

Актуальність даного питання пояснюється значними змінами, що відбуваються як всередині банківської системи, так і в зовнішньому середовищі. Згідно аналізу, можна виявити сильні та