

7. Худолій Ю., Свистун Л. Сучасні тенденції FinTech та їх вплив на безпеку банківських установ. *Економіка і регіон*. 2021. № 3 (82). С. 115–123.

УДК 336.71

*Худолій Юлія Сергіївна,*  
*доцент, кандидат економічних наук*  
*Добропас Анастасія Володимирівна, Ковальов Володимир Володимирович,*  
*студенти*  
*Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка»*  
*(Україна)*

## АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ В УМОВАХ ПОВНОМАСШТАБНОЇ ВІЙНИ

Умови воєнного стану суттєво вплинули на фінансові результати комерційних банків, зумовивши збільшення ризиків, зниження ліквідності та обмеження доступу до ресурсів. Тому важливо розробити гнучкі стратегії для фінансового аналізу комерційних банків в умовах військової нестабільності. Ці стратегії повинні допомагати оперативному виявляти та аналізувати зміни у фінансовому стані банку і приймати ефективні управлінські рішення.

Для визначення фінансових результатів комерційного банку можна використовувати різні показники, наведені нижче.

1. Прибуток або збиток, відображає чистий дохід, який банк отримав протягом певного періоду своєї діяльності.

2. Показник прибутковості, який відображає загальний результат діяльності банку: рентабельність власного капіталу (ROE, return on equity).

3. Показник прибутковості, який відображає загальний результат діяльності банку: рентабельність чистих активів (ROA, return on assets).

4. Відношення кредитів до депозитів вказує на те, яка частина кредитного портфеля банку фінансується за рахунок грошей, які клієнти внесли на депозити.

5. Відношення капіталу до активів вказує на те, яка частина активів банку фінансується власними коштами.

Проаналізуємо кредитну діяльність як найбільш прибуткового сектору банківської діяльності. На рис. 1 зображено динаміку загальних виданих кредитів, резервів, та чистих кредитів, що надані суб'єктам господарювання та фізичним особам.

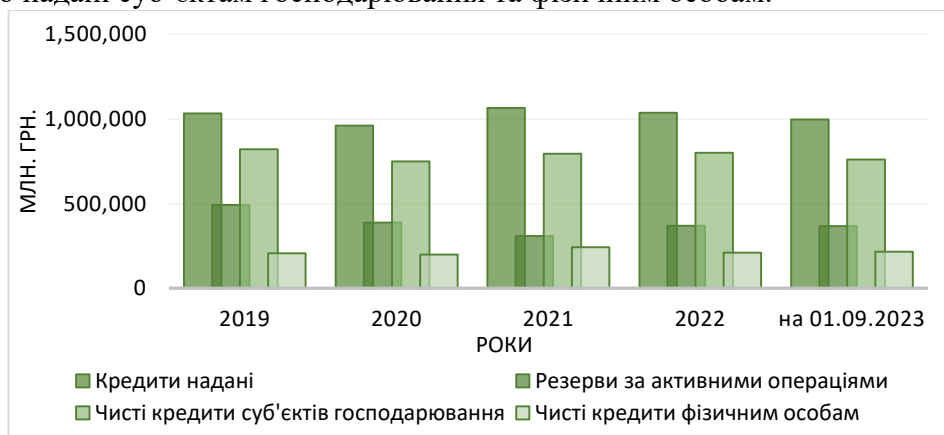


Рис. 1. Динаміка наданих кредитів банківського сектору України за 2019-2023 роки, млн. грн.

*Джерело: побудовано авторами за даними [1]*

Умови військового конфлікту призвели до зменшення схильності до кредитування і появу проблем з кредитною заборгованістю. Скорочення кредитного портфеля банків

пояснюється потребою у формуванні резервів за кредитами та погашенням позик, що не компенсується новими видачами. Зменшений споживчий попит також впливає на падіння економічної активності та зниження попиту на позики. У 2023 році банківський сектор став прибутковим завдяки скороченню витрат, а компоненти операційного доходу банків поступово відновлювалися.

Після проведеного аналізу кредитного портфеля банківського сектору, розглянемо динаміку фінансового результату (рис. 2).

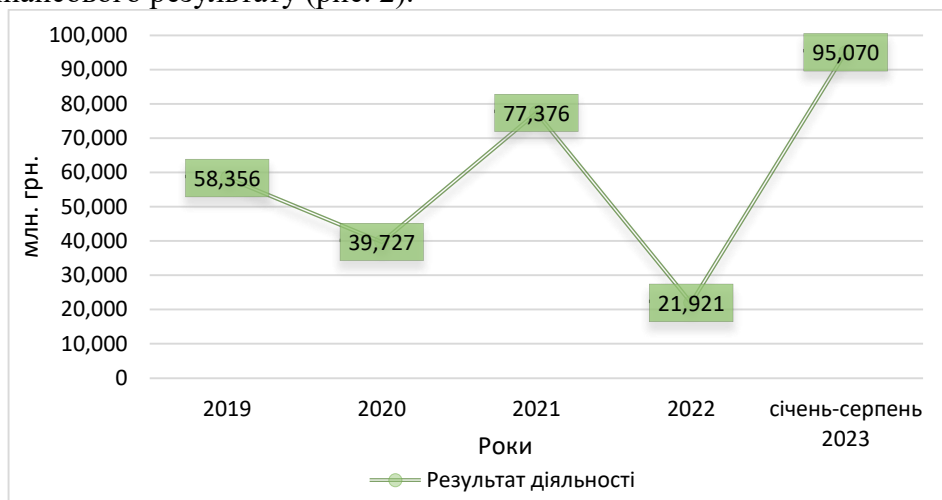


Рис. 2. Динаміка результату діяльності банківського сектору України за 2019-2023 роки, млн. грн.

*Джерело: побудовано авторами за даними [2]*

Як бачимо, за увесь аналізований період банківський сектор України мав позитивний фінансовий результат. На 1 вересня 2023 року результат діяльності банківського сектору склав 95 070 млн. грн. Спостерігається значний ріст порівняно з попереднім 2022 роком, коли він становив 21 921 млн. грн. Цей ріст може свідчити про позитивний розвиток банківського сектору та покращення його фінансового стану.

Важливо враховувати, що умови воєнного конфлікту можуть суттєво вплинути на економіку країни та банківську систему загалом. Крім того, структура прибутку комерційних банків може змінюватися в умовах воєнного стану. Наприклад, зниження процентних ставок на фінансовому ринку, погіршення якості кредитного портфеля та зменшення кількості операцій з нерухомістю можуть призвести до скорочення основних джерел доходів банку.

Отже, з урахуванням поточної ситуації аналіз фінансового стану комерційних банків стає складнішим та вимагає впровадження гнучких стратегій. Це підкреслює важливість ефективних методів фінансового аналізу, що дозволяють оперативно виявляти та оцінювати зміни в фінансовому стані банку та приймати ефективні управлінські рішення. У таких умовах вирішальне значення має забезпечення стійкості та збереження фінансової надійності комерційного банку, що сприяє зменшенню впливу ризиків, підвищенню ліквідності та поліпшенню доступу до ресурсів.

#### Література

1. Основні показники діяльності банків України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>.
2. Доходи та витрати банків України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>.
3. Онищенко С.В., Варналій З.С. Сучасні тенденції структурних складових фінансової безпеки України в умовах глобальних перетворень. *Формування ринкової економіки в Україні*, 2016. Т. 35. С. 75-80.