

В. В. Галушка,  
студент 2 курсу ОС "Магістр" спеціальності 072 "Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок", Київський національний університет імені Тараса Шевченка  
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0006-7475-5846>

М. В. Балицька,  
к.е.н., доцент кафедри страхування, банківської справи та ризик-менеджменту,  
Київський національний університет імені Тараса Шевченка  
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-7129-4232>

DOI: 10.32702/2306-6814.2026.8.434

# ОПЕРАЦІЙНА СПРОМОЖНІСТЬ ЯК ЧИННИК СТІЙКОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ

V. Halushka,  
Master's Student, Specialty 072 "Finance, Banking, Insurance and Stock Market",  
Taras Shevchenko National University of Kyiv  
M. Balytska,  
PhD in Economics, Associate Professor at the Department of Insurance, Banking  
and Risk Management, Taras Shevchenko National University of Kyiv

## OPERATIONAL CAPACITY AS A FACTOR OF THE RESILIENCE OF UKRAINE'S BANKING SYSTEM UNDER MARTIAL LAW

**Стаття присвячена дослідженню ролі операційної спроможності у забезпеченні стійкості банківської системи України в умовах воєнного стану. У роботі проаналізовано трансформацію профілю ризиків банківської системи України під впливом воєнних шоків, зокрема зміщення акценту від традиційних фінансових ризиків до операційних, інфраструктурних та кіберзагроз. Виявлено, що в умовах повномасштабної війни саме здатність банків забезпечувати безперервність операційної діяльності стає визначальним чинником підтримання фінансової стійкості та довіри клієнтів. Розкрито роль інформаційно-аналітичних систем у забезпеченні операційної безперервності банків, підтримці платіжної інфраструктури, управлінні ризиками та адаптації до екстремальних умов функціонування. Особливу увагу приділено впровадженню хмарних технологій, переходу на міжнародний стандарт ISO 20022 у системі електронних платежів, а також цифровим рішенням, спрямованим на підтримку фізичної доступності фінансових послуг для населення. Обґрунтовано, що цифровізація банківських процесів сприяє підвищенню швидкості обробки транзакцій, посиленню аналітичних можливостей систем та мінімізації операційних ризиків у кризових умовах. На основі аналізу практичних кейсів українських банків та регуляторних рішень Національного банку України доведено, що інформаційно-аналітичні системи трансформуються з інструменту операційної підтримки у стратегічний елемент забезпечення фінансової та операційної стійкості банківського сектору. Зроблено висновок, що технологічна модернізація та розвиток аналітичної інфраструктури є ключовими передумовами адаптації банківської системи до тривалих зовнішніх шоків і забезпечення її стабільного функціонування в умовах воєнного часу.**

**The article is devoted to examining the role of operational capacity in ensuring the resilience of Ukraine's banking system under martial law conditions. The study analyses the transformation of the banking system's risk profile under the influence of wartime shocks, particularly the fundamental shift of focus from traditional financial risks to operational, infrastructural, and cyber threats. It is established that under conditions of full-scale war, the ability of banks to maintain continuous operational activity becomes the decisive factor in sustaining financial stability and client confidence. The role of information and analytical systems in ensuring operational continuity, supporting payment infrastructure, managing risks, and adapting to extreme operating conditions is comprehensively disclosed. Special attention is paid to the large-scale implementation of cloud technologies, the transition to the international ISO 20022 standard within the electronic payment system, as well as innovative digital solutions aimed at maintaining physical accessibility of financial services for the general population under crisis conditions. It is substantiated that the digitalisation of banking processes contributes to increasing transaction processing speed, significantly enhancing the analytical capabilities of systems, and minimising operational risks in crisis environments. Based on the analysis of practical cases of Ukrainian banks and regulatory decisions of the National Bank of Ukraine, it is proven that information and analytical systems are transforming from auxiliary operational support tools into strategic elements of ensuring comprehensive financial and operational resilience of the banking sector. The wartime experience of Ukrainian financial institutions demonstrates that resilience is no longer solely a matter of capital adequacy but increasingly depends on technological preparedness, continuity planning, and the integrity of data infrastructure. It is concluded that technological modernisation and the purposeful development of analytical infrastructure are the key prerequisites for the banking system's successful adaptation to prolonged external shocks and for ensuring its stable, uninterrupted functioning under wartime conditions.**

*Ключові слова: стійкість банківської системи, операційна спроможність, інформаційно-аналітичні системи, хмарні технології, безперервність діяльності, ISO 20022.*

*Key words: banking system resilience, operational capacity, information and analytical systems, cloud technologies, business continuity, ISO 20022.*

## ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ У ЗАГАЛЬНОМУ ВИГЛЯДІ ТА ЇЇ ЗВ'ЯЗОК ІЗ ВАЖЛИВИМИ НАУКОВИМИ ЧИ ПРАКТИЧНИМИ ЗАВДАННЯМИ

У реаліях повномасштабної війни банківська система України зіштовхнулася з безпрецедентними викликами, що вимагають докорінного переосмислення підходів до забезпечення її стійкості. Функціонування в умовах воєнного стану, який характеризується перманентними безпековими загрозами, руйнуванням фізичної інфраструктури та потужними кібератаками, істотно ускладнило здатність банківського сектору виконувати свої базові функції. За таких умов фінансова стабільність перестає бути виключно макроекономічною категорією та набуває ознак елемента національної безпеки, тоді як стійкість банківської системи постає як ключова передумова її збереження. Критично важливим фактором виживання та адаптації фінансових інституцій стає їхня технологічна зрілість та здатність до миттєвої обробки інформації. Інформаційно-аналітичні системи трансформуються з допоміжного інструменту операційної підтримки у стратегічний актив, який забезпечує безперервність платежів, захист даних клієнтів та швидкість прийняття управлінських рішень. Саме ефективність використання цих ресурсів визначає

здатність банківської системи реагувати на шоки воєнного часу та виконувати свою місію. Відтак, дослідження механізмів впливу інформаційно-аналітичних систем на стійкість банківського сектору є актуальним завданням.

## АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Проблематика забезпечення фінансової стійкості банківських установ в умовах кризових явищ (в т. ч. воєнного стану) перебуває у центрі уваги багатьох вітчизняних та зарубіжних науковців. Зокрема, фундаментальні аспекти антикризового управління, адаптації банківського нагляду та макропруденційного регулювання висвітлено у працях Haldane A., Rajan R., Барановського О. І., Версаль Н.І., Дзюблук О. В., Дудченка В. Ю., Коваленко В. В., Лютого І. О. та ін. Окремі аспекти інформаційної безпеки, захисту банківських даних та протидії кіберзагрозам в умовах гібридної війни розглядаються у роботах Schneier B., Бадера А. В., Галюги К. М., Орла О. В. та ін. Проте, незважаючи на значний науковий доробок, більшість існуючих досліджень розглядають інформаційно-аналітичні системи або як допоміжний інструмент операційної діяльності, або фокусуються виключно на технічних аспектах захисту

інформації. Питання комплексного впливу інформаційно-аналітичних систем на стійкість банківської системи саме в умовах правового режиму воєнного стану залишається висвітленим фрагментарно.

**ФОРМУЛЮВАННЯ ЦІЛЕЙ СТАТТІ (ПОСТАНОВКА ЗАВДАННЯ)**

З огляду на означене, в дослідженні проаналізовано трансформацію ролі інформаційно-аналітичних систем у забезпеченні операційної та фінансової стійкості банківської системи України в умовах воєнного стану. Водночас обґрунтовано доцільність ширшого впровадження новітніх технологічних рішень, зокрема хмарних обчислень та транзакційної аналітики, що, сприятимуть адаптації банківського сектору до екстремальних викликів, забезпечать безперервність функціонування платіжної інфраструктури держави та стануть технологічним базисом для мінімізації ризиків національної економічної безпеки.

**ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ ДОСЛІДЖЕННЯ**

Основою для побудови надійної моделі роботи банківського сектору, особливо в часи безпрецедентних викликів для його існування, виступає категорія стійкості. Сьогодні це поняття наповнюється принципово новим, глибшим змістом і вимагає перегляду з урахуванням сучасних реалій. Традиційні підходи, які інтерпретували стійкість як стабільність окремих фінансових показників у часі [10, с. 94], в сучасних умовах виявляються недостатніми для адекватного відображення динамічних процесів функціонування банківських установ у період воєнних шоків. Спираючись на системний підхід, який розглядає національний банківський сектор як складний, відкритий організм із безліччю внутрішніх та зовнішніх зв'язків [21, с. 156], зараз доцільно визначати стійкість банківської системи як складну динамічну здатність гарантовано забезпечувати безперебійну реалізацію своїх ключових функцій та продовжувати свою діяльність навіть під тиском надкритичних навантажень [13, с. 4]. Це проявляється у спроможності ефективно витримувати, поглинати та миттєво нейтралізувати руйнівні шоки різного походження. Вплив шоків може реалізовуватися як через зміну поведінки клієнтів (зокрема відтік депозитів), що здатна підірвати фінансову стабільність банків, так і через прямий вплив на операційну діяльність установ.

Досвід функціонування українського банківського сектору свідчить, що загрози його стійкості, як правило, мають комплексний характер і формуються внаслідок одночасної дії кількох взаємопов'язаних факторів, а не окремого ізольованого чинника [46]. Повномасштабне вторгнення у лютому 2022 року стало безпрецедентним викликом для банківської системи України, яка вперше зіткнулася з од-

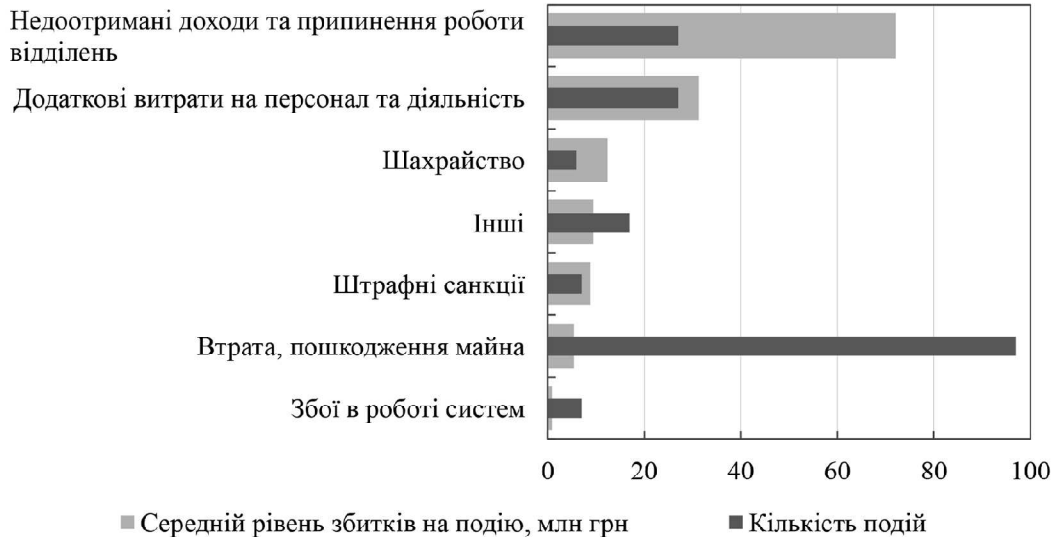
ночасним впливом широкого спектра негативних факторів. Поряд із традиційними економічними та політичними ризиками суттєво зросла роль операційних і безпекових загроз, зокрема систематичних кібератак на цифрову інфраструктуру, руйнування мережі відділень у районах бойових дій, а також ризиків, пов'язаних із дефіцитом енергопостачання. Окремим чинником дестабілізації став брак кваліфікованих кадрів, зумовлений мобілізацією та міграційними процесами (рис. 1). Ці обставини змістили акцент у забезпеченні стійкості з суто фінансових показників на підтримку безперервності операційної діяльності та захист технічної інфраструктури [24].

Реальний досвід роботи банківського сектору в умовах енергетичного терору засвідчив, що традиційні підходи до управління стійкістю потребують перегляду. Головним викликом стала не втрата капіталу, а підтримка операційної діяльності в умовах тривалих відключень електроенергії та руйнування інфраструктури зв'язку [23]. На практиці це призвело до стрімкого зростання операційних збитків банків. Згідно зі Звітом НБУ, лише за 6 місяців повномасштабного вторгнення їхній обсяг подвоївся і станом на листопад 2022 року сягнув 13 млрд. грн [23, с. 39]. Аналіз природи цих збитків (рис. 2) засвідчує, що залежно від обраного критерію оцінки домінуючі чинники різняться: за кількістю зафіксованих подій лідирують втрата та пошкодження майна (97 подій) і додаткові витрати на персонал та діяльність (27 подій), тоді як за середнім рівнем фінансових збитків на одну подію найвагомими є недоотримані доходи через припинення роботи відділень (72,1 млн грн) та додаткові витрати на персонал (31,3 млн грн). Це

**Таблиця 1. Трансформація структури ризиків банківського сектору України в умовах кризових шоків**

Показник	2014-2016 рр.	2022 – теперішній час
	Фінансові ризики (домінуючі)	Фінансові ризики (контрольовані)
Характеристика (станом на січень відповідного року)		
NPL	2014: 16,4% 2015: 22,1% 2016: 31,8%	2022: 27,3% 2023: 38,2% 2024: 37,3%
Рентабельність капіталу	2014: 0,81% 2015: -30,46% 2016: -51,91%	2022: 35,15% 2023: 10,91% 2024: 31,61%
Індекс девальвація гривні відносно долару США	2014: 100,0% 2015: 102,4% 2016: 107,4%	2022: 104,3% 2023: 100,0% 2024: 98,8%
Кошти фізичних осіб, млрд грн	2014: 433,7 2015: 416,4 2016: 402,1	2022: 727,0 2023: 933,6 2024: 1 084,3
Чинник	Операційні та безпекові ризики (локалізовані)	Операційні та безпекові ризики (Домінуючі)
Кібератаки	Поодинокі цільові атаки на держустанови (ЦВК — травень 2014)	Систематичні: 179 інцидентів (2023), 276 — лише за 1 пів. 2024 (+54%)
Блекаути	-	Вимкнення світла по всій Україні
Втрата інфраструктури	Втрата ~7 000 відділень на окупованих територіях Криму та Донбасу	По всій Україні (обстріли + відсутність електроенергії)
Кадровий дефіцит	Переміщення банківського персоналу з окупованих територій	Переміщення банківського персоналу внаслідок бойових дій, мобілізація та еміграція

Джерело: створено автором на основі [7; 24; 44; 45; 39; 9; 47; 19; 14; 15; 16; 17; 18; 19; 20; 33; 34; 35; 36; 37; 38].



**Рис. 1. Типи найбільших подій\* ОР банків, пов'язаних із війною**

Примітка: \*Відображено інформацію про п'ять найбільших за економічним ефектом подій операційних ризиків банків, що брали участь в опитуванні. З переліку виключено події, що пов'язані з кредитним чи ринковим ризиком банків  
Джерело: [23].

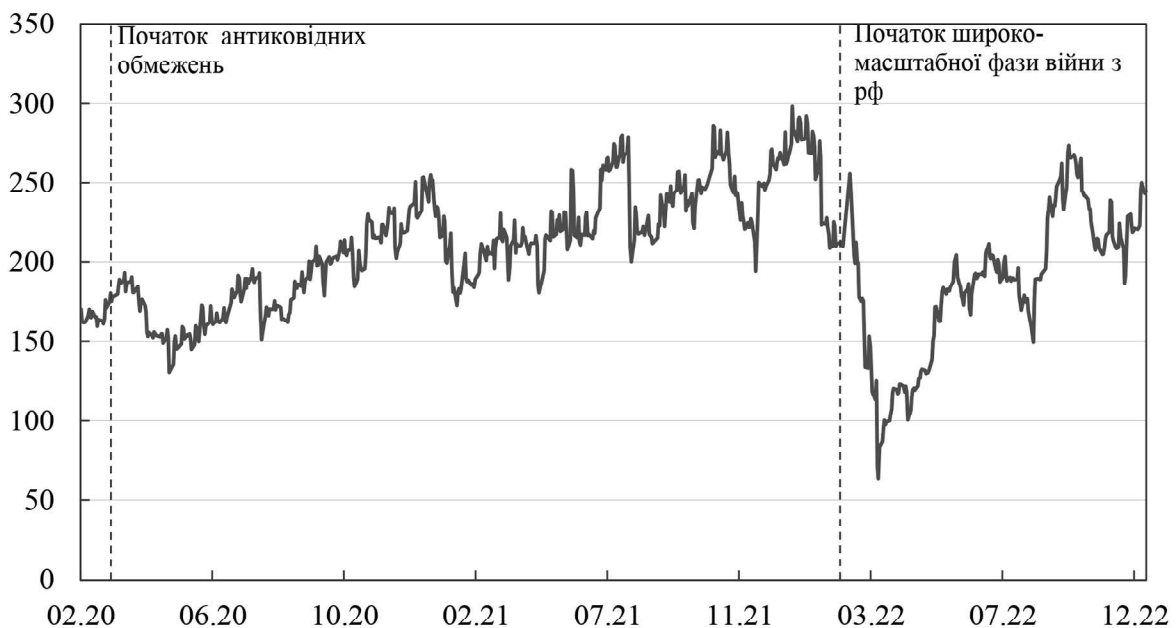
свідчить про те, що операційний ризик трансформувався з суто управлінської категорії у категорію інфраструктурної безпеки, де фізичне знищення активів генерує найбільшу кількість інцидентів, а зупинка відділень — найбільші фінансові втрати.

Ключова проблема банків полягала у вразливості фізичної інфраструктури та локальних центрів обробки даних до тривалих відключень електроенергії й ризику фізичного знищення. Це створювало загрозу не лише збереженню інформації, а й безперервності проведення клієнтських платежів, оскільки традиційні системи не були адаптовані до роботи за умов повної втрати доступу до локальних серверів, у сукупності з загальним зниженням економічної активності це призвело до скорочення обсягів тран-

закцій та відповідного зменшення комісійних доходів банків. (рис. 3) [23, с. 33].

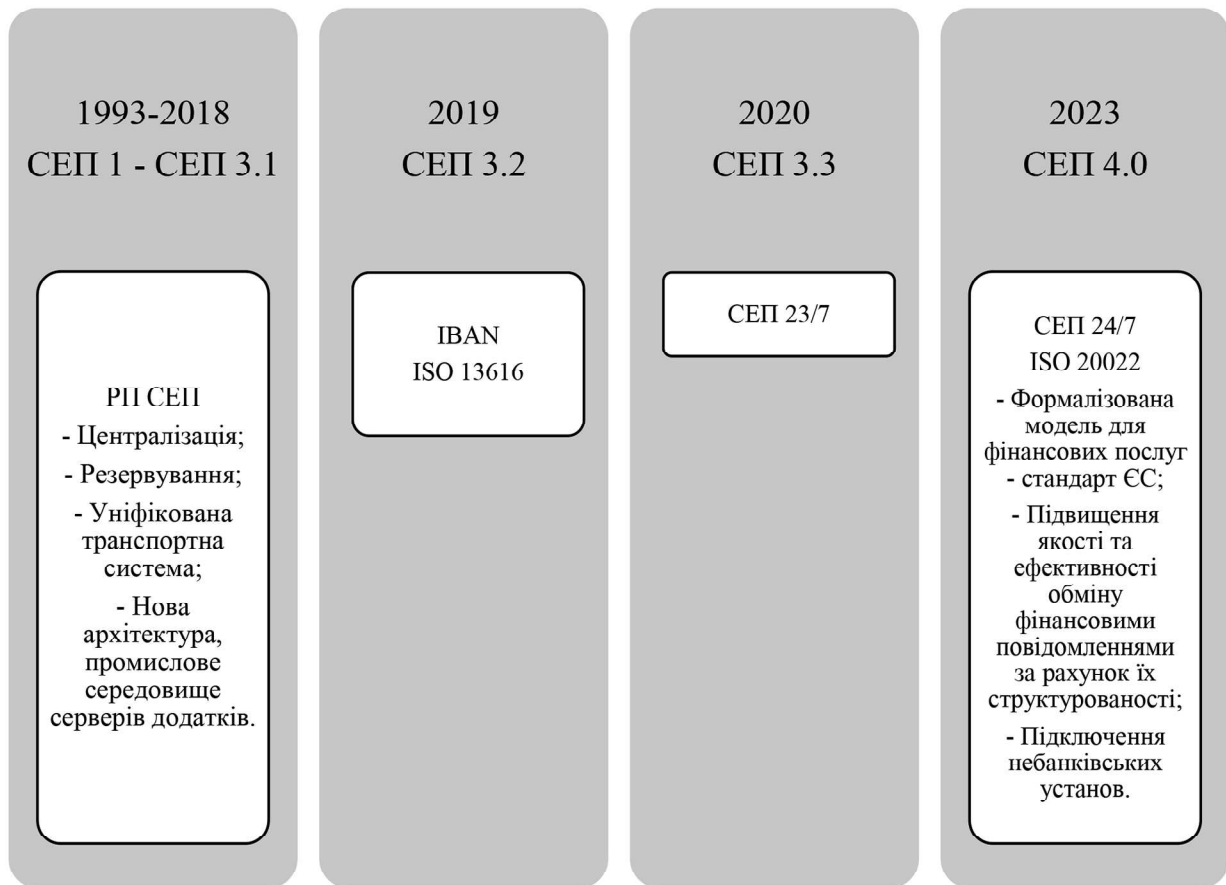
Такі критичні вразливості банківської системи України стали сигналом до пошуку принципово нових форматів забезпечення безперервності процесів.

У технологічному вимірі основним інструментом забезпечення стійкості стала масштабна міграція банківських систем у хмарні сховища. Це рішення дозволило нівелювати критичну залежність від фізичної цілісності наземних дата-центрів та гарантувати збереження баз даних навіть в умовах ракетних обстрілів. Впровадження хмарних технологій фактично створило захист, який став фундаментом операційної стабільності сектору та дозволив зберегти керованість системою в умовах невизначеності [5].



**Рис. 2. Чистий комісійний дохід банків за день, млн грн**

Джерело: [23].



**Рис. 3. Вдосконалення платіжної інфраструктури України**

Джерело: складено автором на основі [12; 30].

Впровадження хмарних рішень дозволило фінансовим установам миттєво масштабувати ресурси під час пікових навантажень, ефективно оперувати великими масивами даних у реальному часі та гарантувати безпечний віддалений доступ для персоналу. Водночас, трансформація фінансової моделі — перехід від капітальних інвестицій у вразливе фізичне обладнання (CAPEX) до оплати за фактично використані хмарні ресурси (OPEX) — забезпечила банкам необхідну у воєнний час фінансову маневреність та мінімізувала ризики втрати матеріальних активів. [48; 51].

По-друге, хмара забезпечила критичну для умов війни швидкість: розгортання та модернізація банківських додатків тепер займає хвилини замість тижнів, що дозволяє миттєво масштабувати цифрові сервіси під час аномальних навантажень. Таким чином, банки не лише "відв'язали" свій "інтелектуальний центр" від вразливих серверних приміщень, а й отримали інструментарій для безперервної модернізації послуг незалежно від стабільності локальної інфраструктури чи лінії фронту [51].

Слід зазначити, що трансформація архітектури національної фінансової безпеки розпочалася з вимушеного перегляду регуляторних вимог до збереження та обробки даних. Протягом тривалого часу вітчизняна нормативна база, зокрема акти Національного банку України, ґрунтувалася на принципі територіальності, вимагаючи фізичного розміщення серверного обладнання та баз даних клієнтів виключно в межах України [25]. Така регламентація мала на меті забезпечення без-

посереднього наглядового контролю та юридичної доступності інформації. Однак початок активних бойових дій виявив критичні ризики такої централізованої моделі зберігання даних. Стаціонарні центри обробки даних, історично зосереджені у ключових адміністративних вузлах (Київ, Дніпро), опинилися в зоні підвищеного ризику фізичного руйнування внаслідок бойових дій та ракетних обстрілів [6, с. 13]. Додатковим фактором нестабільності стала загроза пошкодження інфраструктури життєзабезпечення серверів, насамперед систем електроживлення та охолодження.

Критичний характер цих загроз був офіційно визнаний регулятором на законодавчому рівні. Реагуючи на ризики фізичного знищення інфраструктури, Національний банк України ухвалив Постанову № 42 від 8 березня 2022 року, якою вперше дозволив банкам обробляти персональні дані та транзакційну інформацію в хмарних сервісах, розміщених у країнах ЄС, Європейського співтовариства, США, Великій Британії та Канаді [42]. Як зазначено в офіційній комунікації регулятора, це рішення "розширить можливості забезпечення стабільного функціонування банківської системи України в період дії воєнного стану" [25] та захистить дані від втрати. Таким чином, перехід до використання хмарних технологій став не просто технічною модернізацією, а вимушеним нормативним кроком для гарантування збереження електронних систем та реєстрів вкладників в умовах воєнних дій [51].

Прикладом практичної імплементації оновлених регуляторних норм є досвід АТ КБ "ПриватБанк", який

здійснив повне перенесення своєї ІТ-інфраструктури на платформу Amazon Web Services. Ключовою перевагою такої технологічної трансформації став не лише фізичний захист дата-центрів від знищення, а насамперед отримання доступу до масштабованих обчислювальних потужностей. Використання хмарного середовища дозволило інтегрувати інструменти поглибленої аналітики великих даних та алгоритми машинного навчання, які технічно неможливо було повноцінно розгорнути на локальному серверному обладнанні. Це забезпечило здатність аналітичних систем банку обробляти транзакційні масиви в режимі реального часу, автоматично виявляти аномальну поведінку та здійснювати миттєву оцінку ризиків ліквідності, що стало критичним фактором утримання фінансової стійкості установи [40].

Усвідомлюючи, що концентрація обчислювальних потужностей у Києві створює критичні ризики фізичного знищення інфраструктури, команда проєкту Monobank (на базі АТ "Універсал Банк") реалізувала складний проєкт гібридної міграції. Частину процесингових потужностей та бек-енд систем було екстрено перенесено у хмарне середовище Amazon Web Services, тоді як серверні масиви та системи підтримки операційної діяльності було релоковано до резервного наземного дата-центру у Львові [8].

Проте, проблему забезпечення фізичної безпеки даних в умовах бойових дій не можна вважати абсолютно новою для вітчизняного ринку. Фундамент сучасних протоколів аварійної міграції було закладено ще у 2014 році, під час початку антитерористичної операції на сході України. Показовим є досвід АТ "Перший Український Міжнародний Банк", головний дата-центр та процесинговий вузол якого на той час базувалися у Донецьку. В умовах реальної загрози захоплення інфраструктури, банк переніс серверне обладнання до Києва [32].

Утім, забезпечення технологічної безперервності роботи банківських систем саме по собі не усувало всіх викликів стійкості, оскільки критично важливим залишалося збереження фізичної доступності банківських послуг для населення. У воєнних умовах підтримка функціонування фізичної інфраструктури та логістики обслуговування стала необхідною передумовою безперервності платіжних процесів і збереження довіри до банківського сектору.

Через руйнування логістичних ланцюгів виникла нагальна необхідність оптимізації готівкових потоків для усунення диспропорцій між накопиченням коштів у торговельних мережах та незадоволенням попитом населення. Критичний характер цієї ситуації був зумовлений поєднанням двох факторів. По-перше, значна частина спеціалізованого автопарку банків (за окремими свідченнями — до 35% броньованих машин) була передана на потреби Збройних Сил України, що створило фізичний дефіцит спецтранспорту [11]. По-друге, як зазначається у Річному звіті НБУ, традиційна схема генерувала значний обсяг "зустрічних перевезень": банки намагалися наповнити банкомати під обстрілами, тоді як суб'єкти роздрібною торгівлі накопичували надлишкову готівку [27, с. 110—112].

Вирішенням цієї складної задачі стало поєднання адміністративних та технологічних інновацій. З одного боку, регулятор масштабував застосування делегованої моделі, передавши значну частину логістичних функцій

спеціалізованим СІТ-компаніям. Ця стратегія довела свою ефективність: протягом 2022 року СІТ-компанії здійснили понад 18,44 тис. перевезень та проінкасували готівки на суму понад 62,31 млрд грн, обслуговуючи мережу з 4 301 точки інкасації [27, с. 110]. З іншого боку, банківська система змогла синтезувати принципово нове технологічне рішення — масову імплементацію сервісу видачі готівки через POS-термінали ("готівка на касі"). Цей механізм дозволив громадянам знімати до 6 000 грн безпосередньо при оплаті товарів, що суттєво розвантажило логістичну систему. З погляду інформаційних технологій, це стало можливим завдяки переналаштуванню аналітичних ядер банків-еквайрів на обробку специфічних гібридних запитів, що поєднали авторизацію торгової операції з функцією зняття готівки [3].

Роль інформаційно-аналітичних систем в цьому процесі була вирішальною. Алгоритми системи в режимі реального часу здійснювали крос-аналіз двох потоків даних: платоспроможності клієнта (наявність коштів на картковому рахунку) та поточної ліквідності конкретної торгової точки (ліміт готівки в касі). Це дозволило автоматично "перетворити" десятки тисяч торгових терміналів на віртуальні банкомати, децентралізувавши систему видачі коштів. Фактично, інформаційно-аналітичні системи виступили цифровим посередником, які без залучення інкасаторів перерозподілили готівкову масу від суб'єктів роздрібною торгівлі до населення, забезпечивши безперервність обігу грошей навіть в умовах часткової ізоляції населених пунктів [11].

Якщо розглядати стійкість банківської системи комплексно, то окрім фізичної доступності готівки, не менш важливим фактором стало забезпечення швидкості та прозорості безготівкових розрахунків. В умовах воєнного стану, коли економіка потребувала миттєвого обігу коштів, технологічні обмеження попереднього покоління системи електронних платежів почали перетворюватися на стримуючий фактор. Згідно з матеріалами регулятора, головним недоліком застарілої архітектури була відсутність уніфікованих міжнародних стандартів обміну даними, що ускладнювало наскрізну автоматизовану обробку інформації. Обмеженість реквізитів у старих форматах повідомлень вимагала значних часових витрат на ручний фінансовий моніторинг та комп'ютерні перевірки, створюючи ризики затримок критичних платежів: від забезпечення потреб армії до розрахунків релокованого бізнесу [12].

Вирішальним кроком у зміні архітектури інформаційно-аналітичного забезпечення всього фінансового сектору став повний перехід на нове покоління Системи електронних платежів (СЕР-4.0), який успішно відбувся 1 квітня 2023 року. Ця масштабна міграція стала відповіддю на технологічні виклики часу та базувалася на впровадженні міжнародного стандарту ISO 20022. Фундаментальна зміна "мови" міжбанківського спілкування дозволила перейти до використання чітко структурованого формату даних XML, що забезпечило можливість високоавтоматизованої обробки транзакцій та переведення платіжної інфраструктури у режим роботи 24/7. [12; 43; 30].

У контексті інформаційно-аналітичних систем ключова роль цього нового стандарту полягає у кардинальній зміні якості первинного масиву даних, який потрап-

ляє в банківські системи. Якщо попередня версія системи працювала з обмеженим набором інформації, яку часто доводилося уточнювати в ручному режимі, то ISO 20022 дозволяє передавати значно ширший та, що найголовніше, чітко структурований спектр даних про кожен платіж. Це створило необхідне технологічне підґрунтя для того, щоб аналітичні системи банків могли автоматично "розуміти" суть операції без участі людини [12].

Завдяки цьому нововведенню, інформаційні системи банків отримали можливість перейти до наскрізної автоматичної обробки платежів. Це означає, що кошти зараховуються миттєво, а перевірка безпеки та фінмоніторингу відбувається за долі секунди алгоритмами, а не контролерами. Для стійкості системи це має вирішальне значення, оскільки дозволило запустити роботу платежів у режимі 24/7. Тепер фінансові потоки не зупиняються на ніч чи вихідні, що в умовах війни, коли потреби фронту та тилу виникають цілодобово, стало одним із головних стабілізуючих факторів для всієї економіки держави [12].

## ВИСНОВКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМІ

Досвід функціонування банківської системи України в умовах повномасштабної війни доводить, що важливим елементом фінансової стійкості стала здатність підтримувати операційну безперервність під час руйнування інфраструктури та систематичних кібератак, що зумовило принципове зміщення акцентів від фінансових ризиків до операційних та безпекових.

Ключовим інструментом адаптації стала масштабна технологічна трансформація, в центрі якої міграція банківських систем у хмарні сховища. Регуляторне рішення НБУ, закріплене Постановою № 42 від 08.03.2022 р., не лише усунуло загрозу фізичного знищення реєстрів вкладників, а й закріпило нову модель збереження та обробки даних, яка гарантує безперервність навіть в умовах повної втрати локальної інфраструктури. Водночас масова імплементація сервісу "готівка на касі" продемонструвала здатність інформаційно-аналітичних систем забезпечувати безперервність готівкового обігу в умовах логістичного колапсу та разом з тим зберегла довіру клієнтів банків, а перехід на СЕП-4.0 та стандарт ISO 20022 перевів платіжну інфраструктуру держави у цілодобовий автоматизований режим.

З метою закріплення досягнутих результатів та подальшого зміцнення операційної спроможності банківського сектору необхідно: поглиблювати інтеграцію інформаційно-аналітичних систем із хмарними технологіями; розширювати інструментарій децентралізації фінансових послуг; максимально використовувати потенціал стандарту ISO 20022 для автоматизованої наскрізної обробки транзакцій; продовжувати політику гнучкої адаптації регуляторних вимог, створюючи належні умови для ІТ-модернізації фінансових інституцій.

### Література:

1. Amazon Web Services. Як ПриватБанк переніс свій дата-центр в Європу на тлі воєнної загрози. URL: <https://aws.amazon.com/ru/solutions/case-studies/privatbank/> (дата звернення: 28.11.2025).

2. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems. Basel: Bank for International Settlements, 2011. 69 p. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf> (дата звернення: 28.11.2025).

3. iBuhgalter.net. URL: <https://ibuhgalter.net/articles/1012> (дата звернення: 28.11.2025).

4. Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк". Річний звіт за 2020 рік. Київ, 2021. URL: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (дата звернення: 28.11.2025).

5. Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк". Річний звіт за 2024 рік. Київ, 2025. URL: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (дата звернення: 28.11.2025).

6. Акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк". Річний звіт за 2022 рік. Київ, 2023. 96 с. URL: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (дата звернення: 28.11.2025).

7. Аржевітін С. М. Системна банківська криза в Україні: особливості, причини та шляхи подолання. Інвестиції: практика та досвід. 2016. № 8. С. 16-18. URL: [http://www.investplan.com.ua/pdf/8\\_2016/5.pdf](http://www.investplan.com.ua/pdf/8_2016/5.pdf).

8. Бабак А. Монобанк перевів дата-центри з Києва до Львова та в хмару Amazon А. Бабак // DOU: спільнота програмістів. 2022. 9 трав. URL: <https://dou.ua/lenta/news/monobank-took-data-centers-out-of-kyiv/>

9. Банки припинили скорочення своїх відділень — НБУ. Укрінформ. 2024. 22 квіт. URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/3855466-banki-pripinili-skorocenna-svoih-viddilen-nbu.html> (дата звернення: 23.02.2026).

10. Барановський О. І. Фінансова стійкість банківської системи: сутність та методологія оцінки // Фінанси України. 2018. № 10. С. 7—25.

11. Війна дуже ускладнила інкасацію готівки // FinClub: фінансовий мультимедійний портал. 2022. 25 березня. URL: <https://finclub.net/news/vijna-duzhe-uskladnila-inkasatsiyu-gotivki.html>

12. Впровадження стандарту ISO 20022 в платіжній інфраструктурі України: презентаційні матеріали / Нац. банк України. Київ, 2024. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Review\\_ISO20022.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Review_ISO20022.pdf)

13. Галушка В. В. Теоретичні основи забезпечення стійкості банківської системи України в умовах воєнного стану. Фінансово-управлінські інновації як драйвер сталого розвитку в умовах сучасних викликів: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (Хмельницький, 2025). Хмельницький: Хмельницький університет управління та права імені Леоніда Юзькова, 2025. Ч. I. С. 49.

14. Девальвація гривні у 2014 році. Index.minfin.com.ua. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/valuation/2014/> (дата звернення: 23.02.2026).

15. Девальвація гривні у 2015 році. Index.minfin.com.ua. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/valuation/2015/> (дата звернення: 23.02.2026).

16. Девальвація гривні у 2016 році. Index.minfin.com.ua. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/valuation/2016/> (дата звернення: 23.02.2026).

17. Девальвація гривні у 2022 році. Index.minfin.com.ua. URL: <https://index.minfin.com.ua/economy/index/devaluation/2022/> (дата звернення: 23.02.2026).
18. Девальвація гривні у 2023 році. Index.minfin.com.ua. URL: <https://index.minfin.com.ua/economy/index/devaluation/2023/> (дата звернення: 23.02.2026).
19. Девальвація гривні у 2024 році. Index.minfin.com.ua. URL: <https://index.minfin.com.ua/economy/index/devaluation/2024/> (дата звернення: 23.02.2026).
20. За 13 років кількість банківських відділень скоротилася у 4 рази. Скільки-скільки? 2025. 22 трав. URL: <https://skilky-skilky.info/za-13-rokiv-kilkist-bankivskikh-viddilen-skorotyasia-u-4-razy/> (дата звернення: 23.02.2026).
21. Коваленко В. В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: монографія / В. В. Коваленко. Суми: УАБС НБУ, 2010. 228 с.
22. Національний банк України. Звіт про виконання дорожньої карти Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року за 2022 рік. Київ: НБУ, 2023. 19 с. URL: <https://bank.gov.ua/ua/files/FSYbhBgy-WGfNqLM> (дата звернення: 28.11.2025).
23. Національний банк України. Звіт про фінансову стабільність (грудень 2022 року). URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/FSR\\_2022-H2.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2022-H2.pdf)
24. Національний банк України. Звіт про фінансову стабільність (червень 2022 року). Київ: НБУ, 2022. 54 с. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/FSR\\_2022-H1.pdf?v=16](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2022-H1.pdf?v=16) (дата звернення: 28.11.2025).
25. Національний банк України. Про використання банками України хмарних послуг в умовах воєнного стану. 09.03.2022. URL: [bank.gov.ua/ua/news/all/provikoristannya-bankami-ukrayini-hmarnih-poslug-v-umovah-voennogo-stanu](http://bank.gov.ua/ua/news/all/provikoristannya-bankami-ukrayini-hmarnih-poslug-v-umovah-voennogo-stanu)
26. Національний банк України. Рівень непрацюючих кредитів (NPL). URL: <https://bank.gov.ua/ua/stability/npl> (дата звернення: 28.11.2025).
27. Національний банк України. Річний звіт за 2022 рік: Збереження макрофінансової стабільності та довіри громадян, попри безпрецедентні випробування війною. Київ: НБУ, 2023. 161 с. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/annual\\_report\\_2022.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/annual_report_2022.pdf) (дата звернення: 28.11.2025).
28. Національний банк України. Роз'яснення щодо застосування міжнародного стандарту ISO 20022. URL: [https://bank.gov.ua/files/ISO20022/Clarification\\_on\\_the\\_application\\_of\\_the\\_standard.pdf](https://bank.gov.ua/files/ISO20022/Clarification_on_the_application_of_the_standard.pdf) (дата звернення: 28.11.2025).
29. Національний банк України. Система електронних платежів (СЕР). URL: <https://bank.gov.ua/ua/rauments/ser> (дата звернення: 28.11.2025).
30. Національний банк України. Система електронних платежів (СЕР): проєкт ISO 20022. URL: <https://bank.gov.ua/ua/rauments/project-iso20022> (дата звернення: 28.11.2025).
31. Основоположні принципи ефективного банківського нагляду: Базельський комітет з питань банківського нагляду, квітень 2024 р. / пер. з англ. Нац. Банк України. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Core\\_Principles\\_for\\_effective\\_banking\\_supervision-April\\_2024\\_ua.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Core_Principles_for_effective_banking_supervision-April_2024_ua.pdf)
32. Перенесення дата-центру та переміщення команди з Донецька до Києва // ПУМБ: кар'єрний портал. URL: <https://career.pumb.ua/business/2>
33. Показники діяльності банків (січень 2014). Мінфін: фінансовий портал. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2014-01/> (дата звернення: 25.02.2026).
34. Показники діяльності банків (січень 2015). Мінфін: фінансовий портал. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2015-01/> (дата звернення: 25.02.2026).
35. Показники діяльності банків (січень 2016). Мінфін: фінансовий портал. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2016-01/> (дата звернення: 25.02.2026).
36. Показники діяльності банків (січень 2022). Мінфін: фінансовий портал. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2022-01/> (дата звернення: 25.02.2026).
37. Показники діяльності банків (січень 2023). Мінфін: фінансовий портал. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2023-01/> (дата звернення: 25.02.2026).
38. Показники діяльності банків (січень 2024). Мінфін: фінансовий портал. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2024-01/> (дата звернення: 25.02.2026).
39. Поліженко О. Держустанови й банки під шквалом кібератак. Хто ще в зоні підвищеного ризику у 2025-му і яка стратегія захисту спрацює? Поради від експерта у сфері кібербезпеки. Forbes Ukraine. 2025. 23 січ. URL: <https://forbes.ua/innovations/kiberriziki-naponad-10-trln-zbitkiv-yaki-galuzi-biznesu-naybilshe-atakuyut-kiberzlochintsi-ta-yak-minimizuvati-naslidki-instruktsiya-vid-eksperta-u-sferi-kiberbezpeki-olegalpoligenko-23012025-26534> (дата звернення: 23.02.2026).
40. ПриватБанк перейшов у хмару: коли та чому? Speka.media. 2022. 12 квітня. URL: <https://speka.ua/business/privatbank-perejshov-v-hmaru-koli-ta-chomu-7798-9dzdqv> (дата звернення: 28.11.2025).
41. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III (стаття 60. Банківська таємниця). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення: 28.11.2025).
42. Про використання банками хмарних послуг в умовах воєнного стану в Україні: Постанова Правління НБУ від 08.03.2022 № 42. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0042500-22#Text> (дата звернення: 28.11.2025).
43. Про запровадження міжнародного стандарту ISO 20022 у платіжній інфраструктурі України: Постанова Правління НБУ від 16.09.2021 № 93. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0093500-21> (дата звернення: 28.11.2025).
44. Регулювання ліквідності банків: січень 2015. Index.minfin.com.ua. Дата оновлення: 20.02.2026. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/nbu/liquid/2015-01/> (дата звернення: 23.02.2026).
45. Регулювання ліквідності банків: січень 2026. Index.minfin.com.ua. URL: <https://index.minfin.com.ua/>

ua/banks/nbu/liquid/2026-01/ (дата звернення: 23.02.2026).

46. Серветник І., Версаль Н., Приказюк Н., Балицька М., Гончар І. Депозити домогосподарств і схеми їхнього гарантування у кризові періоди в Україні. Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Економіка. 2026. № 1 (228). С. 118—133. DOI: <https://doi.org/10.17721/1728-2667.2026/228-1/13>.

47. Скільки мільйонів українців виїхало за кордон через війну: дані Мінекономіки. ТСН. 2023. 6 серп. URL: <https://tsn.ua/ato/skilki-milyoniv-ukrayinciv-viyihalo-za-kordon-cherez-viynu-dani-minekonomiki-2385430.html> (дата звернення: 23.02.2026).

48. Хмари для банківського сегмента: сфери використання // Kyivstar Business Hub: офіц. вебсайт. 2023. 18 травня. URL: <https://hub.kyivstar.ua/articles/hmary-dlya-bankivskogo-segmenta-sfery-vykorystannya>

49. Чиж, Н.М. Функції власного капіталу банку [Текст] / Н.М. Чиж // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України [Текст]: збірник тез доповідей XI Всеукраїнської науково-практичної конференції (30-31 жовтня 2008 р.): у 2-х т. / Українська академія банківської справи Національного банку України. — Суми: ДВНЗ УАБС НБУ, 2008. — Т. 1. — С. 106-108.

50. Як війна вплинула на рівень непрацюючих кредитів (NPL)? // Асоціація правників України (АПУ): офіц. вебсайт. 2022. 5 серпня. URL: <https://uba.ua/ukr/news/8906>

51. Як хмара трансформувє фінансові послуги // Cloudfresh: офіц. вебсайт. URL: <https://cloudfresh.com/ua/cloud-blog/khmara-finansovi-posluhy/>

References:

1. Amazon Web Services (2022), "How PrivatBank moved its data center to Europe against the background of a military threat", available at: <https://aws.amazon.com/ru/solutions/case-studies/privatbank/> (Accessed 28 Nov 2025).

2. Basel Committee on Banking Supervision (2011), Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems, Bank for International Settlements, Basel, Switzerland.

3. iBuhgalter.net (2025), "Financial and accounting materials", available at: <https://ibuhgalter.net/articles/1012> (Accessed 28 Nov 2025).

4. JSC CB "PrivatBank" (2021), "Annual Report 2020", available at: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (Accessed 28 Nov 2025).

5. JSC CB "PrivatBank" (2025), "Annual Report 2024", available at: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (Accessed 28 Nov 2025).

6. JSC CB "PrivatBank" (2023), "Annual Report 2022", available at: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (Accessed 28 Nov 2025).

7. Arzhevitin, S.M. (2016), "Systemic banking crisis in Ukraine: features, causes and ways to overcome", Investytsiyi: praktyka ta dosvid, vol. 8, pp. 16—18.

8. Babak, A. (2022), "Monobank moved data centers from Kyiv to Lviv and to the Amazon cloud", DOU: spilnota prohamistiv, available at: <https://dou.ua/lenta/news/monobank-took-data-centers-out-of-kyiv/> (Accessed 28 Nov 2025).

9. Ukrinform (2024), "Banks stopped reducing their branches — NBU", available at: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/3855466-banki-pripinili-skorocenna-svoih-viddilen-nbu.html> (Accessed 23 Feb 2026).

10. Baranovskyi, O.I. (2018), "Financial stability of the banking system: essence and assessment methodology", Finansy Ukrainy, vol. 10, pp. 7—25.

11. FinClub (2022), "War has made cash collection very difficult", available at: <https://finclub.net/news/vijnaduzhe-uskladnila-inkasatsiyu-gotivki.html> (Accessed 28 Nov 2025).

12. National Bank of Ukraine (2024), "Implementation of the ISO 20022 standard in the payment infrastructure of Ukraine: presentation materials", available at: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Review\\_ISO20022.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Review_ISO20022.pdf) (Accessed 28 Nov 2025).

13. Halushka, V.V. (2025), "Theoretical foundations of ensuring the stability of the banking system of Ukraine in the conditions of martial law", Finansovo-upravlinski innovatsii yak draiver staloho rozvytku v umovakh suchasnykh vyklykiv [Financial and managerial innovations as a driver of sustainable development under modern challenges], Khmelnytskyi University of Management and Law named after Leonid Yuzkov, Khmelnytskyi, Ukraine, pp. 49.

14. Index.minfin.com.ua (2014), "Devaluation of the hryvnia in 2014", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/devaluation/2014/> (Accessed 23 Feb 2026).

15. Index.minfin.com.ua (2015), "Devaluation of the hryvnia in 2015", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/devaluation/2015/> (Accessed 23 Feb 2026).

16. Index.minfin.com.ua (2016), "Devaluation of the hryvnia in 2016", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/devaluation/2016/> (Accessed 23 Feb 2026).

17. Index.minfin.com.ua (2022), "Devaluation of the hryvnia in 2022", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/devaluation/2022/> (Accessed 23 Feb 2026).

18. Index.minfin.com.ua (2023), "Devaluation of the hryvnia in 2023", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/devaluation/2023/> (Accessed 23 Feb 2026).

19. Index.minfin.com.ua (2024), "Devaluation of the hryvnia in 2024", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/devaluation/2024/> (Accessed 23 Feb 2026).

20. Skilky-skilky? (2025), "In 13 years, the number of bank branches has decreased 4 times", available at: <https://skilky-skilky.info/za-13-rokiv-kilkist-bankivskykh-viddilen-skorotylasia-u-4-razy/> (Accessed 23 Feb 2026).

21. Kovalenko, V.V. (2010), Stratehichne upravlinnia finansovoiu stiikistiu bankivskoi systemy [Strategic management of financial stability of the banking system], UABS NBU, Sumy, Ukraine.

22. National Bank of Ukraine (2023), "Report on the implementation of the roadmap of the Strategy for the development of the financial sector of Ukraine until 2025 for 2022", available at: <https://bank.gov.ua/ua/files/FSYbhBgyWGfNqLM> (Accessed 28 Nov 2025).

23. National Bank of Ukraine (2022), "Financial Stability Report (December 2022)", available at: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/FSR\\_2022-H2.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2022-H2.pdf) (Accessed 28 Nov 2025).
24. National Bank of Ukraine (2022), "Financial Stability Report (June 2022)", available at: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/FSR\\_2022-H1.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2022-H1.pdf) (Accessed 28 Nov 2025).
25. National Bank of Ukraine (2022), "On the use of cloud services by Ukrainian banks under martial law", available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/provikoristannya-bankami-ukrayini-hmarnih-poslug-v-umovah-voyennogo-stanu> (Accessed 28 Nov 2025).
26. National Bank of Ukraine (2025), "Non-performing loans (NPL) level", available at: <https://bank.gov.ua/ua/stability/npl> (Accessed 28 Nov 2025).
27. National Bank of Ukraine (2023), "Annual Report 2022: Maintaining macro-financial stability and citizens' confidence despite unprecedented war trials", available at: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/annual\\_report\\_2022.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/annual_report_2022.pdf) (Accessed 28 Nov 2025).
28. National Bank of Ukraine (2024), "Clarification on the application of the international ISO 20022 standard", available at: [https://bank.gov.ua/files/ISO20022/Clarification\\_on\\_the\\_application\\_of\\_the\\_standard.pdf](https://bank.gov.ua/files/ISO20022/Clarification_on_the_application_of_the_standard.pdf) (Accessed 28 Nov 2025).
29. National Bank of Ukraine (2025), "Electronic payment system (SEP)", available at: <https://bank.gov.ua/ua/payments/sep> (Accessed 28 Nov 2025).
30. National Bank of Ukraine (2025), "Electronic payment system (SEP): ISO 20022 project", available at: <https://bank.gov.ua/ua/payments/project-iso20022> (Accessed 28 Nov 2025).
31. Basel Committee on Banking Supervision (2024), "Core Principles for effective banking supervision", available at: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Core\\_Principles\\_for\\_effective\\_banking\\_supervision-April\\_2024\\_ua.pdf](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Core_Principles_for_effective_banking_supervision-April_2024_ua.pdf) (Accessed 28 Nov 2025).
32. PUMB Career Portal (2024), "Moving the data center and team from Donetsk to Kyiv", available at: <https://career.pumb.ua/business/2> (Accessed 28 Nov 2025).
33. Index.minfin.com.ua (2014), "Performance indicators of banks (January 2014)", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2014-01/> (Accessed 25 Feb 2026).
34. Index.minfin.com.ua (2015), "Performance indicators of banks (January 2015)", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2015-01/> (Accessed 25 Feb 2026).
35. Index.minfin.com.ua (2016), "Performance indicators of banks (January 2016)", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2016-01/> (Accessed 25 Feb 2026).
36. Index.minfin.com.ua (2022), "Performance indicators of banks (January 2022)", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2022-01/> (Accessed 25 Feb 2026).
37. Index.minfin.com.ua (2023), "Performance indicators of banks (January 2023)", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2023-01/> (Accessed 25 Feb 2026).
38. Index.minfin.com.ua (2024), "Performance indicators of banks (January 2024)", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2024-01/> (Accessed 25 Feb 2026).
39. Polizhenko, O. (2025), "Government institutions and banks under a flurry of cyber attacks. Who else is in the high-risk zone in 2025 and what defense strategy will work?", Forbes Ukraine, available at: <https://forbes.ua/innovations/> (Accessed 23 Feb 2026).
40. Speka.media (2022), "PrivatBank moved to the cloud: when and why?", available at: <https://speka.ua/business/privatbank-perejshov-v-hmaru-koli-tachomun7798-9dzdqv> (Accessed 28 Nov 2025).
41. The Verkhovna Rada of Ukraine (2000), The Law of Ukraine "On banks and banking", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (Accessed 28 Nov 2025).
42. National Bank of Ukraine (2022), Resolution "On the use of cloud services by banks under martial law in Ukraine", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0042500-22#Text> (Accessed 28 Nov 2025).
43. National Bank of Ukraine (2021), Resolution "On the introduction of the international ISO 20022 standard in the payment infrastructure of Ukraine", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0093500-21> (Accessed 28 Nov 2025).
44. Index.minfin.com.ua (2015), "Regulation of bank liquidity: January 2015", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/nbu/liquid/2015-01/> (Accessed 23 Feb 2026).
45. Index.minfin.com.ua (2026), "Regulation of bank liquidity: January 2026", available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/nbu/liquid/2026-01/> (Accessed 23 Feb 2026).
46. Servetnyk, I. Versal, N. Prykaziuk, N. Balytska, M. and Honchar, I. (2026), "Household deposits and their guarantee schemes during crisis periods in Ukraine", *Visnyk Kyivskoho natsionalnoho universytetu imeni Tarasa Shevchenka. Ekonomika*, vol. 1, no. 228, pp. 118—133.
47. TSN (2023), "How many millions of Ukrainians went abroad because of the war: data from the Ministry of Economy", available at: <https://tsn.ua/ato/> (Accessed 23 Feb 2026).
48. Kyivstar Business Hub (2023), "Clouds for the banking segment: areas of use", available at: <https://hub.kyivstar.ua/articles/hmary-dlya-bankivskogo-segmenta-sfery-vykorystannya> (Accessed 28 Nov 2025).
49. Chyzh, N.M. (2008), "Functions of bank's own capital", *Problemy i perspektyvy rozvytku bankivskoi systemy Ukrainy [Problems and prospects of development of the banking system of Ukraine]*, UABS NBU, Sumy, Ukraine, pp. 106—108.
50. Association of Lawyers of Ukraine (2022), "How did the war affect the level of non-performing loans (NPL)?", available at: <https://uba.ua/ukr/news/8906> (Accessed 28 Nov 2025).
51. Cloudfresh (2024), "How the cloud transforms financial services", available at: <https://cloudfresh.com/ua/cloud-blog/khmara-finansovi-posluhy/> (Accessed 28 Nov 2025).

*Отримано редакцією журналу / Received: 02.04.26*

*Професійно рецензовано / Revised: 13.04.26*

*Схвалено до друку / Accepted: 21.04.26*