

Майстро С.В. д.держ.упр., проф., НУЦЗУ, м. Черкаси,
ORCID: 0000-0003-3035-4304

Maistro S., Doctor in Public Administration, Head of the Department of Public Administration Department of Public Administration and Law of the National University of Civil Protection of Ukraine, Cherkasy

**ЕФЕКТИВНІСТЬ ДЕРЖАВНОГО РЕГУЛЮВАННЯ РОЗВИТКУ
БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРА ЯК НЕОБХІДНА ПЕРЕДУМОВА
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ**

**EFFECTIVENESS OF STATE REGULATION OF BANKING SECTOR
DEVELOPMENT AS A NECESSARY PREREQUISITE FOR ENSURING
UKRAINE'S ECONOMIC SECURITY**

У статті охарактеризовано сучасний стан розвитку банківського сектору України. Здійснено оцінку ефективності державного регулювання розвитку банківського сектору України в сучасних умовах. Визначено існуючі проблеми державного регулювання розвитку банківського сектору України. Розглянуто основні шляхи підвищення ефективності державного регулювання розвитку банківського сектору України в сучасних умовах.

Ключові слова: *публічне управління та адміністрування, державне управління, державне регулювання, банківський сектор, банківські установи, державне регулювання розвитку банківського сектору, ефективність, економічна безпека, інформаційне суспільство.*

The article describes the current state of development of the banking sector of Ukraine. The effectiveness of state regulation of the development of the banking sector of Ukraine in modern conditions is assessed. Existing problems of state regulation of the development of the banking sector of Ukraine are identified. The main ways of increasing the effectiveness of state regulation of the development of the banking sector of Ukraine in modern conditions are considered.

Key words: *public management and administration, public management, state regulation, banking sector, banking institutions, state regulation of the development of the banking sector, efficiency, economic security, information society.*

Постановка проблеми. *Забезпечення сталого розвитку України та її економічної безпеки в умовах існуючих викликів та загроз, пов'язаних з російською військовою агресією, вимагає в тому числі відповідного державного регулювання розвитку банківського сектору. Попри війну, держава має*

забезпечити стійке соціально-економічне зростання, стабільність національної валюти, підтримку необхідних обсягів кредитування всіх галузей економіки, особливо тих, які забезпечують військові потреби та оборону держави [1; 4; 9].

Саме тому забезпечення соціально-економічної стабільності країни, в тому числі шляхом підвищення ефективності державного регулювання розвитку банківського сектору в Україні в сучасних умовах набувають надзвичайної актуальності.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідженню питань визначення ефективності державного регулювання розвитку банківського сектору, в тому числі в Україні в сучасних умовах присвятили свої публікації такі вчені, як Жирий К., Іванова Н., Коверза В., Мирончук В., Прокопенко Н., Неізнана О., Шепель І., Шендригоренко М. та інші [1; 4; 9].

Однак чимало питань стосовно оцінки сучасного стану банківського сектору в Україні та ефективності державного регулювання його розвитку, як необхідної передумови забезпечення економічної безпеки України залишаються недостатньо дослідженими.

Постановка завдання. Метою статті є оцінка сучасного стану банківського сектору, як необхідної передумови забезпечення економічної безпеки України та ефективності державного регулювання його розвитку в сучасних умовах.

Виклад основного матеріалу. Проаналізуємо сучасний стан банківського сектору України, як важливий індикатор ефективності системи державного регулювання в зазначеній сфері.

Станом на лютий 2025 р. кількість банків в Україні зменшилася до 61 з 62 одиниць. Адже за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Правління Національного банку України прийняло рішення "Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію АТ "Комерційний Інвестиційний Банк"» із 6 лютого 2025 р [2].

Загалом, за підсумками 2024 р. банки в Україні отримали 103,7 млрд грн прибутку, 39% якого сформував Приватбанк. Чистий процентний дохід залишався основним джерелом високого прибутку. При цьому, слід зазначити, що дохідність активів суттєво знизилася, передусім через зменшення дохідності депозитних сертифікатів НБУ. Натомість дохідність ОВДП та кредитів залишалася стабільною, а вартість зобов'язань зменшувалася синхронно з дохідністю активів. Тож процентна маржа впродовж кварталу не змінилась і в середньому за рік становила 7,6%. Чистий комісійний дохід суттєво зріс – на 3,3% до попереднього кварталу та на 5,2% р/р. В той же час, збитковими за підсумками 2024 р. виявилися дев'ять малих банків із сукупним збитком 0,4 млрд грн. Збиток 13,5 млрд грн у IV кварталі 2024 р. був спричинений нарахуванням податку на прибуток за підвищеною ставкою 50% ретроспективно за весь рік [6].

Загалом, слід зазначити, що переважна більшість банків за підсумками 2024 р. мали достатній капітал, а банківський сектор України в цілому мав достатньо високий запас міцності, навіть в умовах війни в країні.

Так, достатність капіталу залишалася на високому рівні й становила на 1 січня 2025 р. біля 17% для капіталу кожного з рівнів, а всі банки дотримувалися вимог щодо достатності капіталу на кінець 2024 р. [6].

Позитивна динаміка щодо фінансового стану банківського сектору України продовжилася і в 2025 р.

Так, за підсумками I кварталу 2025 р. банківський сектор отримав 40 млрд грн прибутку, 65,7% якого сформували державні банки включно з Приватбанком (збитковими було десять малих банків із сукупним збитком лише 0,4 млрд грн) [7].

Основа прибутковості банківських установ – висока операційна ефективність за низьких відрахувань у резерви (CoR становив 0,4% за квартал). Рентабельність банківського сектору України до оподаткування поступово нормалізується до довоєнного періоду, а за перший квартал 2025 р. чистий процентний дохід зріс на 13,7% р/р (+2,3% кв/кв) передусім внаслідок нарощення операцій. Дохідність активів незначно зросла, передусім через збільшення дохідності депозитних сертифікатів НБУ внаслідок підвищення ставок. Натомість дохідність ОВДП та кредитів порівняно з попереднім кварталом залишалася майже незмінною. Вартість зобов'язань збільшувалася насамперед у корпоративному сегменті, створюючи тиск на маржу. Тож процентна маржа впродовж зазначеного кварталу незначно звузилася – до 7,4%. Також тривало зростання чистого комісійного доходу – на 1,5% кв/кв та на 10,4% р/р. Зокрема, чистий комісійний дохід банківського сектору від обслуговування платіжних операцій зріс на 3% порівняно з попереднім кварталом, хоча все ще не досяг передвоєнного рівня. Прибуток від операцій купівлі-продажу валюти дещо скоротився, залишаючись вищим, ніж рік тому. Порівняно з попереднім кварталом скоротилися всі основні складові операційних витрат, що сприяло підвищенню операційної ефективності [7].

Водночас проти I кварталу 2024 р. операційні витрати зросли на 21,8%, зокрема витрати на персонал – на 26,6%. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу становило 39,1% порівняно з 46,4% у попередньому кварталі. Операційно збитковими за квартал було 11 банків. Достатність капіталу знижувалася впродовж I кварталу через відображення банками підвищеного податку на прибуток та на 1 квітня становила близько 16% для всіх рівнів капіталу [7].

Слід зазначити, що у березні 2025 р. банк Портал самостійно віддав банківську ліцензію, тож кількість діючих в Україні банківських установ за підсумками I кварталу 2025 р. зменшилася до 60 одиниць. Ураховуючи мізерну частку активів цієї банківської установи (0,01% від чистих активів

сектору), її виведення з ринку не мало значного впливу на банківський сектор.

Загалом, у I кварталі 2025 р. частка чистих активів державних банків залишалася на рівні 53,3% (-0,3 в. п. за рік) – майже третій квартал поспіль. Натомість частка державних банків у коштах населення поволі знижується: на 0,4 в. п. за квартал та на 1,0 в. п. за рік – до 62,9%. Упродовж I кварталу 2025 р. обсяг чистих активів банків скоротився на 0,5% (+13,8% р/р). Це передусім пов'язано із переоцінкою активів, номінованих у доларах США. За фіксованим на початок 2025 р. курсом, обсяг чистих активів скоротився лише на 0,1% за квартал та зріс на 11,9% за рік. Натомість зростання кредитного портфеля на 5,6% за квартал (+24,1% р/р) підтримувало рівень активів [7].

Зростання чистого гривневого кредитного портфеля бізнесу прискорилося за I квартал до 9,5% (до 28,4% р/р) після сезонного уповільнення у попередньому кварталі. Чисті гривневі кредити малому, середньому підприємству (МСП) зростали в цілому співставно: на 9,2% кв/кв та 31,4% р/р. Частка кредитів МСП у портфелі становила 60,1%. У I кварталі 2025 р. банки усіх груп активно нарощували обсяги кредитів. Лише Приватбанк зменшив власний кредитний портфель на 0,2% (+16,8% р/р). Найбільший приріст продемонстрували іноземні та державні банки (крім Приватбанку) – 12,8% (25,8% р/р) та 10,3% (30,3% р/р) відповідно. Протягом I кварталу 2025 р. традиційно зростали обсяги кредитів аграріям, підприємствам оптової торгівлі а також у сфері будівництва та машинобудування. У річному вимірі найбільше зросли обсяги кредитів аграріям, підприємствам харчової промисловості та компаніям оптової торгівлі [7].

В подальшому, заходи НБУ з посилення монетарної політики та збереження в червні 2025 р. облікової ставки на рівні 15,5% підтримували інтерес до строкових гривневих активів, що було важливим чинником збереження стійкої ситуації на валютному ринку: чистий попит на іноземну валюту залишався стриманим, а курсові коливання – помірними [5].

У травні 2025 р. обсяги міжнародного фінансування відчутно скоротилися, а інтервенції з продажу валюти дещо збільшилися. У результаті резерви скоротилися до 44,5 млрд дол. станом на кінець травня. Однак вже у червні 2025 р. відновилися значні обсяги міжнародної фінансової допомоги, а резерви зросли. Ефекти від кроків НБУ з посилення монетарної політики та утримання облікової ставки на достатньо високому рівні протягом тривалого часу сприяли зростанню дохідності гривневих депозитів. Надійний захист від інфляційного знецінення надалі забезпечували також гривневі державні облігації. Зокрема, первинне розміщення паперів з погашенням понад один рік має дохідність близько 16,4%, що є вищою, ніж інфляційні очікування на наступні 12 місяців у всіх груп респондентів [5].

Саме тому, у червні 2025 р. попит на строкові гривневі депозити за-

лишався на високому рівні. Так, гривневі депозити населення на строк понад три місяці зросли майже на 6 млрд грн. Завдяки вищим ставкам активно залучають кошти банки з приватним капіталом, зокрема до конкурентної боротьби долучились і невеликі банки цієї групи. Збереження привабливості гривневих інструментів для заощаджень стримує попит на валюту та, відповідно, послаблює тиск на курс гривні.

Як наслідок, у червні 2025 р. чистий попит на валюту майже не змінився, чому сприяли збереження інтересу до гривневих депозитів та певна невизначеність щодо позицій долара як світової резервної валюти. Курсові коливання були помірними та двосторонніми: середній офіційний курс гривні до долара незначно послабився (на 0,1%), а різниця з готівковим не перевищувала 0,3%. Водночас середній курс до євро й надалі послаблювався (на 2,1%) під впливом динаміки валютної пари EUR/USD [5].

До позитивної тенденції розвитку ринку банківських послуг в Україні в сучасних умовах слід віднести скорочення частки непрацюючих кредитів (NPL), що свідчить про поліпшення якості кредитного портфеля.

Так, упродовж IV кварталу 2024 р. частка непрацюючих кредитів (NPL) скоротилася на 2,0 в. п. (за рік – на 7,1 в. п.) до 30,3%. Водночас без урахування боргів ексвласників Приватбанку та старих боргів, що виникли до кризи 2014–2016 рр., ця частка становить 18,6%, вона скоротилася на 6,4 в. п. за рік. Частка NPL населення знижується швидше, ніж бізнесу, а основним рушієм зниження частки NPL залишалося їхнє списання та зростання обсягів нових кредитів. Протягом 2024 р. частка NPL знижувалася в усіх груп банків. Частка корпоративних позичальників, що зазнали дефолту за гривневими кредитами у 2024 р., знизилася до близько 4% [6].

Слід зазначити, що позитивна динаміка скорочення частки непрацюючих кредитів (NPL) в Україні продовжилася і в 2025 р.

Так, частка непрацюючих кредитів у банківському секторі станом на 1 червня 2025 р. скоротилася до 27,9%, або на 2,4 відсоткових пункта порівняно з показником на початок року. Обсяг NPL за цей період скоротився на 8,1 млрд грн до 385,1 млрд грн, або на 2,1%. Натомість обсяг валових кредитів у банках зріс на 82,5 млрд грн, або на 6,4%. Ключовими чинниками скорочення частки NPL стали списання непрацюючих кредитів і надання нових кредитів високої якості. Частка NPL за кредитами фізичних осіб скоротилася до 14,1%, бізнесу – до 36,0%. При цьому, скорочення частки NPL зафіксовано в усіх групах банків: у приватних українських банках та банках з іноземним капіталом – до 9,8%; у державних банках – до 40,5%. А без урахування боргів колишніх власників АТ КБ «ПриватБанк» та старих боргів державних банків частка NPL станом на 1 червня 2025 р. становить 16,7% [10].

В цілому у 2024 р. банківське кредитування надалі зростало. Більше того, чисті гривневі кредити бізнесу та населенню стійко зростають із сере-

дини 2023 р. Все більшою стає частка несубсидійованих позик бізнесу, чому сприяло подальше зниження ставок за позиками суб'єктам господарювання. Капіталу банківському сектору достатньо для дотримання регуляторних вимог та подальшого кредитування реального сектору економіки [6].

В 2025 р., попри війну, позитивні тенденції та очікування щодо банківського кредитування зберігаються.

Так, результати опитування за підсумками II кварталу 2025 р. свідчать про оптимістичні очікування банків стосовно зростання обсягу кредитного портфеля клієнтів та певне поліпшення його якості. Респонденти зазначили, що попит на кредити бізнесу та населення і далі зростає. Очікується, що попит збільшуватиметься і в сегменті корпоративних позик, і для населення на споживчі позики та іпотеку. Банки п'ятий квартал поспіль пом'якшували кредитні стандарти для населення та вперше з III кварталу 2024 р. – для бізнесу. Рівень схвалення кредитних заявок зріс як для домогосподарств, так і для корпорацій, а у III кварталі 2025 р. банківські установи очікують пом'якшення кредитних стандартів для бізнесу та населення [8].

Значною проблемою, яку потрібно враховувати при здійсненні державного регулювання розвитку банківського сектору в Україні в сучасних умовах є погіршення міжнародного кредитного рейтингу України.

Так, у 2024 р. одне з трьох провідних рейтингових агентств світу Fitch Ratings знизило довгостроковий рейтинг дефолту України в іноземній валюті (LTFC) з «СС» до «С» [3].

Зниження рейтингу відображає наступні ключові фактори рейтингу, існуючі ризики для України та їх відносну вагу:

- Початок процесу, схожого на дефолт: на думку Fitch, угода із зовнішніми комерційними кредиторами являє собою обмін проблемних боргів (DDE) відповідно до критеріїв суверенного рейтингу, оскільки передбачає суттєве скорочення умов, включаючи зменшення основної суми та відсотків, а також продовження термінів погашення.

- «ССС-» LT LC IDR підтверджено: це може створити ризики для стабільності фінансового сектору та завадити розвитку внутрішнього боргового ринку.

- Високий дефіцит, зростаючий борг: збереження підтримки МВФ та офіційних кредиторів має вирішальне значення для задоволення високих потреб у фінансуванні, спричинених війною. Fitch прогнозувало, що дефіцит загального державного бюджету залишатиметься високим на рівні 17,1% ВВП у 2024 р., і вважали, що значна фіскальна консолідація буде обмежена продовженням війни (витрати на оборону становили 31,3% ВВП у 2023 р.), а також збереженням підвищеної залежності від іноземного фінансування. Також у агентстві спрогнозували, що борг зросте до 92,5% ВВП у 2024 р., що значно перевищує прогнозований середній показник у 70,3% для суве-

ренних держав з рейтингом «В»/«С»/«D», не враховуючи впливу реструктуризації зовнішнього комерційного боргу.

- Макрофінансові ризики, якими можна керувати: у червні 2024 р. міжнародні резерви становили 37,8 млрд дол. США, але за останні три місяці вони зменшилися через збільшення продажу валюти. Більша гнучкість обмінного курсу, надійна комбінація політичних заходів і продовження офіційної підтримки відповідно до програми МВФ зменшують ризики для макроекономічної та фінансової стабільності в найближчій перспективі.

- Доступність короткострокового фінансування: скорочення підтримки США після виборів, недостатня політична підтримка в Європі та обмеження спроможності місцевих банків абсорбувати зростаючий випуск державного боргу означають, на думку Fitch, що фінансування залишатиметься складним.

- Затяжна війна: Fitch очікує, що війна триватиме протягом 2024 р. та 2025 р. в межах поточних параметрів. Поки незрозуміло, що будь-яка зі сторін зможе отримати вирішальну перевагу, також немає ознак готовності піти на поступки, тому війна може виявитися дуже тривалою. У більш тривалому горизонті очікується певна форма врегулювання, але «заморожений конфлікт» є більш імовірним, ніж стійка мирна угода, принаймні на тривалий період [3].

Отже, загалом, слід зазначити, що банківські установи за підсумком 2024 р. (попри ретроспективне нарахування підвищеного податку на прибуток) та у першій половині 2025 р. зберегли високий рівень рентабельності, чому сприяли стабільна процентна дохідність та зростання чистого комісійного доходу за помірних витрат на резерви. У I кварталі 2025 р. банки зберегли майже незмінними обсяги фінансування клієнтів попри певні сезонні коливання коштів на рахунках. Пришвидшилося зростання чистих гривневих кредитів бізнесу та зберігалися високі темпи зростання позик населенню, а приріст портфеля триває із середини 2023 р. Зростання кредитів клієнтів стало основним чинником, що підтримував активи сектору, тоді як вкладення в цінні папери та депозитні сертифікати знизилися. Дедалі більшою стає частка несубсидійованих позик бізнесу в наданих кредитах, а підвищення облікової ставки відобразилося на зростанні вартості вкладів, передусім бізнесу, також помірно зросли кредитні ставки. В цілому банківський сектор залишається прибутковим, зокрема завдяки високій операційній ефективності, а банки накопичують капітал для подальшого кредитування [6; 7].

Висновки. Таким чином, в сучасних умовах банківський сектор України зберігає стійкість, а фінансові показники діяльності банків є задовільними. Однак головним ризиком для збалансованого розвитку банківського сектору країни залишається війна і пов'язані з нею загрози та

виклики для всіх галузей та секторів національної економіки. Враховуючи той факт, що російська військова агресія проти України та запровадження у зв'язку з цим воєнного стану негативно вплинули на соціально-економічний розвиток країни, тільки подальше удосконалення державного регулювання розвитку банківського сектору сприятиме вирішенню існуючих проблем та сприятиме сталому розвитку країни та підвищенню рівня фінансової безпеки України, що й буде предметом подальших наукових досліджень.

Список використаних джерел:

1. Жирій К. Як банки допомагають вистояти економіці та громадянам у часи війни. URL: <https://www.unian.ua/economics/finance/yak-banki-dopomagayut-vistoyati-ekonomici-tagromadyanam-u-chasiviyni-novini-ukrajina-11753254.html>.
2. «Ідея Банк» оштрафували на понад ₪100 тисяч - НБУ назвав причину. URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/3974314-idea-bank-ostrafuvali-na-ponad-100-tisac-nbu-nazvav-prichinu.html>.
3. Кознова О. Агентство Fitch погіршило кредитний рейтинг України. URL: https://biz.ligazakon.net/news/229360_agentstvo-fitch-pogrshilo-kreditniy-reyting-ukrani.
4. Коверза В. С., Неізнана О. В., Шендригоренко М. Т., Іванова Н. С. Шляхи підвищення конкурентоспроможності банків в контексті інтеграції в ЄС. Електронне наукове фахове видання “Ефективна економіка”. URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/11_2020/77.pdf.
5. Макроекономічний та монетарний огляд. Липень 2025 р. Національний банк України. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/MMR_2025-07.pdf?v=14.
6. Огляд банківського сектора – лютий 2025 рік. Національний банк України. 14 с. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2025-02.pdf?v=14.
7. Огляд банківського сектора – травень 2025 рік. Національний банк України. 15 с. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2025-05.pdf?v=13.
8. Опитування про умови банківського кредитування. III квартал 2025 року. Національний банк України. https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/BLS_Q3-2025.pdf?v=14.
9. Прокопенко Н., Мирончук В., Шепель І. Принципи функціонування банківської системи України в умовах війни. Економіка та суспільство. 2022. № 41. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1556/1497>.
10. Частка непрацюючих кредитів у банках України скоротилася до 27,9%. URL: <https://uaprom.info/news/chastka-nepratsiuiuchykh-kredytiv-u-bankakh-ukrainy-skorotylasia-do-27-9/>.

References:

1. Zhyriy K. How banks help the economy and citizens survive in times of war. [Yak banky dopomahayut' vystoyaty ekonomitsi ta hromadyanam u chasy viyny]. URL: <https://www.unian.ua/economics/finance/yak-banki-dopomagayut-vistoyati-ekonomici-tagromadyanam-u-chasiviyni-novini-ukrajina-11753254.html>.
2. Idea Bank was fined over ₴100 thousand - the NBU gave the reason. [«Ideya Bank» oshtrafuvaly na ponad ₴100 tysyach]. URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/3974314-idea-bank-oshtrafuvali-na-ponad-100-tisac-nbu-nazvav-pricinu.html>.
3. Koznova O. Fitch agency worsened Ukraine's credit rating. [Ahentstvo Fitch pohirshylo kredytnyy reytynh Ukrayiny]. URL: https://biz.ligazakon.net/news/229360_agentstvo-fitch-pogrshilo-kreditniy-reyting-ukrani.
4. Koverza V. S., Neizvestna O. V., Shendrygorenko M. T., Ivanova N. S. Ways to increase the competitiveness of banks in the context of integration into the EU. [Shlyakhy pidvyshchennya konkurentospromozhnosti bankiv v konteksti intehtratsiyi v YES]. Electronic scientific professional publication "Effective Economy". URL: http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/11_2020/77.pdf.
5. Macroeconomic and Monetary Review. July 2025. [Makroekonomichnyy ta monetarnyy ohlyad. Lypen' 2025 r. Natsional'nyy bank Ukrayiny]. National Bank of Ukraine. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/MMR_2025-07.pdf?v=14
6. Banking Sector Review – February 2025. [Ohlyad bankivs'koho sektora – lyuty 2025 rik]. National Bank of Ukraine. 14 p. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2025-02.pdf?v=14.
7. Banking Sector Review – May 2025. [Ohlyad bankivs'koho sektora – traven' 2025 rik]. National Bank of Ukraine. 15 p. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2025-05.pdf?v=13.
8. Survey on bank lending conditions. III quarter of 2025. [Opytuvannya pro umovy bankivs'koho kredytuvannya. III kvartal 2025 roku]. National Bank of Ukraine. https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/BLS_Q3-2025.pdf?v=14.
9. Prokopenko N., Myronchuk V., Shepel I. Principles of functioning of the banking system of Ukraine in wartime. [Pryntsypy funktsionuvannya bankivs'koyi systemy Ukrayiny v umovakh viyny]. Economy and Society. 2022. No. 41. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1556/1497>.
10. The share of non-performing loans in Ukrainian banks has decreased to 27.9%. [Chastka nepratsyuyuchykh kredytiv u bankakh Ukrayiny skorotylasya do 27,9%]. URL: <https://uaprom.info/news/chastka-nepratsiuiuchykh-kredytiv-u-bankakh-ukrainy-skorotylasya-do-27-9/>.