



УДК 336.71:338.28:004(477)

## ІННОВАЦІЙНІ РІШЕННЯ В УПРАВЛІННІ ФІНАНСОВОЮ БЕЗПЕКОЮ БАНКУ В ПЕРІОД ВІЙНИ

**Петро Віблій**

Національний університет «Львівська політехніка», Львів, Україна  
ORCID: 0000-0002-8995-3494

**Анна Лавренюк**

Національний університет «Львівська політехніка», Львів, Україна  
ORCID: 0000-0001-5912-4276

**Резюме.** Здійснено ґрунтовне дослідження інноваційних механізмів забезпечення фінансової безпеки банківських установ України в умовах повномасштабної війни. Розкрито комплексну трансформацію банківської системи через упровадження інноваційних підходів до протидії фінансовим ризикам та загрозам, що спричинені воєнним станом. Визначено, що пріоритетними напрямками інноваційного розвитку стали цифровізація банківських послуг, вдосконалення систем кібербезпеки, імплементація технологій штучного інтелекту та формування адаптивного регуляторного середовища. На основі кількісних та якісних показників проаналізовано ключові інструменти забезпечення фінансової безпеки, серед яких: розвиток дистанційного банкінгу та мобільних додатків, упровадження систем моніторингу ризиків на базі штучного інтелекту, реалізація багаторівневого кіберзахисту фінансової інфраструктури, трансформація моделей управління ризиками з використанням технологій Big Data, розвиток альтернативних джерел підтримання ліквідності та адаптація антикризового управління до умов воєнного стану. Досліджено вплив інноваційних рішень на здатність банківської системи підтримувати операційну неперервність, зберігати фінансову стійкість та забезпечувати економічну підтримку держави в критичних умовах війни. Представлено результати аналізу статистичних даних Національного банку України, які підтверджують ефективність запроваджених інноваційних підходів до управління фінансовою безпекою банків, зокрема щодо стабілізації ключових показників банківської системи, підтримання кредитування реального сектора економіки та забезпечення безперервності платіжних систем. На основі проведеного дослідження окреслено стратегічні перспективи розвитку банківської системи України в контексті забезпечення фінансової безпеки, зокрема поглиблення цифрової трансформації бізнес-процесів, розширення застосування технологій штучного інтелекту в системах виявлення та протидії шахрайству, посилення кібербезпеки критичної інфраструктури та прискорення інтеграції у європейський фінансовий простір. Наукова новизна дослідження полягає в комплексному аналізі інноваційних механізмів забезпечення фінансової безпеки банків в умовах воєнного стану та розробленні практичних рекомендацій щодо їх імплементації з урахуванням національних особливостей та міжнародного досвіду. Результати дослідження мають теоретичне та практичне значення для банківської системи України, оскільки пропонують науково обґрунтовані та емпірично перевірені інструменти підвищення фінансової стійкості в екстремальних умовах військової агресії.

**Ключові слова:** фінансова безпека, банківська система, інновації, цифровізація, кібербезпека, штучний інтелект, ризик-менеджмент, фінансові технології, стійкість.

Дата надходження 21.11.2025

Дата прийняття 10.12.2025

Дата публікації 27.02.2026

UDC 336.71:338.28:004(477)

## INNOVATIVE SOLUTIONS IN MANAGING THE FINANCIAL SECURITY OF A BANK DURING WAR

**Petro Vibly**

Lviv Polytechnic National University,  
Lviv, Ukraine

**Anna Lavreniuk**

Lviv Polytechnic National University,  
Lviv, Ukraine

**Summary.** The article presents a thorough study of innovative mechanisms for ensuring financial security of Ukrainian banking institutions in the context of a full-scale war. The article reveals a comprehensive

*transformation of the banking system through the introduction of innovative approaches to counteracting financial risks and threats caused by martial law. It is determined that the priority areas of innovative development are the digitalization of banking services, improvement of cybersecurity systems, implementation of artificial intelligence technologies, and the formation of an adaptive regulatory environment. On the basis of quantitative and qualitative indicators, the author analyzes the key tools for ensuring financial security, including: development of remote banking and mobile applications, implementation of risk monitoring systems based on artificial intelligence, implementation of multi-level cyber defense of financial infrastructure, transformation of risk management models using Big Data technologies, development of alternative sources of liquidity support and adaptation of crisis management to martial law conditions. The impact of innovative solutions on the ability of the banking system to maintain operational continuity, preserve financial stability and provide economic support to the state in critical conditions of war is investigated. The results of the analysis of statistical data of the National Bank of Ukraine are presented, which confirm the effectiveness of the introduced innovative approaches to managing the financial security of banks, in particular, in stabilizing key indicators of the banking system, supporting lending to the real sector of the economy and ensuring the continuity of payment systems. Based on the study, the author outlines the strategic prospects for the development of the banking system of Ukraine in the context of ensuring financial security, in particular, deepening the digital transformation of business processes, expanding the use of artificial intelligence technologies in fraud detection and counteraction systems, strengthening the cybersecurity of critical infrastructure and accelerating integration into the European financial area. The scientific novelty of the study lies in a comprehensive analysis of innovative mechanisms for ensuring the financial security of banks under martial law and the development of practical recommendations for their implementation, taking into account national characteristics and international experience. The results of the study are of theoretical and practical importance for the banking system of Ukraine, as they offer scientifically sound and empirically tested tools for improving financial stability in extreme conditions of military aggression.*

**Key words:** financial security, banking system, innovation, digitalization, cybersecurity, artificial intelligence, risk management, fintech, sustainability.

Received 21.11.2025

Accepted 10.12.2025

Published 27.02.2026

**Постановка проблеми.** У сучасних умовах повномасштабної війни банківська система України опинилася перед безпрецедентним викликами, які вимагають негайної трансформації підходів до забезпечення фінансової безпеки. Військова агресія Росії, складне операційне середовище, що характеризується високими ризиками, пов'язаними з пошкодженням інфраструктури, кібератаки, порушення звичних бізнес-процесів та необхідністю швидкої адаптації до мінливих умов.

Особливої актуальності набувають інноваційні рішення, здатні не лише захистити фінансові активи та інформаційні, але й забезпечити неперервність банківської діяльності в умовах екстремальної невизначеності. Цифрові технології, штучний інтелект, блокчейн та інші інноваційні інструменти стають критичними елементами системи фінансової безпеки, дозволяючи банкам оперативного реагувати на загрози, мінімізувати ризики та підтримувати стійкість фінансової системи України.

Дослідження інноваційних механізмів управління фінансовою безпекою банків в умовах воєнного стану має не лише теоретичне значення, але й становить безпосередній практичний інтерес для забезпечення економічної стабільності України, що потребує комплексного аналізу сучасних підходів, виявлення найефективніших інструментів та розроблення рекомендацій та впровадження їх у банківську практику.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Дослідження інноваційних підходів до забезпечення фінансової безпеки банківських установ в умовах воєнного стану є предметом пильної уваги вітчизняних науковців та практиків.

Питання впливу цифрової трансформації на фінансову безпеку банків присвячені роботи О. М. Колодізева, В. П. Левченко, М. Чернишова [4], С. А. Теслюка, Н. М. Матвійчука, А. О. Левчук [5]. Автори розглядають загрози та наслідки впровадження цифрових інновацій для фінансової стійкості банків, виділяють індикатори фінансової безпеки в умовах цифровізації.

Виклики для банківської системи України в умовах воєнного стану проаналізовано в дослідженнях Н. В. Панченка, В. А. Балацької, С. М. Татьяніної [2], а також в аналітичних оглядах НБУ [1; 6]. Зокрема, увага приділяється змінам у структурі активів та пасивів банків, якості кредитного портфеля, ризикам ліквідності та прибутковості.

М. Чернишов та В. Левченко проводять дослідження щодо методів удосконалення системи управління фінансовою безпекою банківських установ в умовах цифрової трансформації [7]. Автори визначають ключові напрями інноваційних змін у регулюванні та наглядових процедурах для посилення стійкості банків.

Стратегічні пріоритети НБУ щодо забезпечення цінової та фінансової стабільності, розвитку фінансового сектора у регулюванні в умовах війни та цифрових трансформацій викладені у Стратегії НБУ до 2025 року [9].

Водночас, незважаючи на значну кількість наукових праць, залишаються недостатньо розкритими питання комплексного впровадження інноваційних рішень в управління фінансовою безпекою банків саме в період воєнного стану, що зумовлює актуальність нашого дослідження.

**Метою дослідження** є комплексний аналіз інноваційних підходів до забезпечення фінансової безпеки банківських установ в умовах воєнного стану та розроблення практичних рекомендацій щодо впровадження ефективних інструментів управління фінансовими ризиками.

**Постановка завдання.** Ціль дослідження полягає у вивченні інноваційних методів управління фінансовою безпекою українських банків в умовах війни. Для реалізації цієї мети поставлено такі завдання: проаналізувати вплив воєнного стану на фінансову безпеку банківських установ; визначити ключові виклики та загрози фінансовій стабільності банків у ризиковий період; дослідити інноваційні методи та інструменти забезпечення фінансової безпеки банків; оцінити впровадження новітніх підходів у системі управління фінансовою безпекою банків під час війни; обґрунтувати напрями вдосконалення інноваційних механізмів зміцнення фінансової стійкості банківського сектора України в сучасних умовах.

**Виклад основного матеріалу.** В умовах повномасштабної війни банківська система України стикається з різними викликами, що потребують інноваційних рішень для забезпечення фінансової безпеки. На основі аналізу даних можна виділити кілька ключових напрямів інноваційних підходів до управління фінансовою безпекою банків в умовах воєнного стану.

Цифровізація банківської діяльності є одним із найефективніших інструментів забезпечення фінансової безпеки в умовах війни. За даними НБУ, рівень проникнення інтернет-банкінгу та мобільного банкінгу в Україні стрімко зростає, що дозволило банківській системі продовжувати функціонування навіть в умовах фізичного знищення банківської інфраструктури в окремих регіонах. Як зазначають Левченко В. П. та Чернишов М. О. [7], «особливу роль у сучасному світі інклюзії відіграє також розроблення та застосування технологій, які забезпечують доступність інформації і послуг для всіх, зокрема людей з обмеженими можливостями». Дослідники наголошують, що «цифровізація в управлінні фінансовою безпекою банку – це потужний механізм сучасних смарт-прогресивних технологій, IT-продукції, інноваційних цифрових технологій, що допоможуть передбачити, уникнути або подолати можливі ризики та перешкоди фінансової діяльності банку».

За даними Національного банку України, у 2023 році кількість активних платіжних карток в Україні зросла до 58,7 млн. За II квартал 2023 року загальна кількість операцій з використанням платіжних карток українських банків становить 2,2 млрд, а їх обсяг – 2,25 трлн грн. Ці показники свідчать про фінансову безпеку [9].

*Кібербезпека як пріоритетний напрям інновацій.* З початком повномасштабної війни значно зросла кількість кібератак на банківську систему України. За інформацією,

представленою в «Огляді банківського сектору» від НБУ (лютий 2025 року), «зростання кількості кіберінцидентів у фінансовому та нефінансовому секторах, а також руйнівного впливу та втрат від їх наслідків» є одним із ключових факторів технологічного контексту, що впливає на фінансову безпеку банків [6].

У відповіді на ці загрози українські банки активно впроваджують інноваційні засоби кіберзахисту. У Стратегії Національного банку України [10] ключовими заходами визначено: 1. Впровадження політики повного відхилення використання програмних продуктів російського та білоруського походження. 2. Встановлення нормативно-правових вимог з метою підвищення ефективності моніторингу та забезпечення стійкості до кібератак. 3. Розвиток Центру кіберзахисту. 4. Врегулювання використання хмарних сервісів банками і небанками.

Важливим інноваційним рішенням стало створення екосистеми кібербезпеки, що включає різні інструменти захисту від кібератак, системи моніторингу та реагування на інциденти. Як стверджує Чернишов М., у дослідженні щодо удосконалення системи управління фінансовою безпекою банку в цифрову епоху, «найближчими роками значний вплив на економічний розвиток матиме цифровізація та ширше застосування технологій штучного інтелекту» [8].

*Штучний інтелект стає важливим інструментом у забезпеченні фінансової безпеки банків.* За даними дослідження Теслюк С. А., та співавторів [5], «банківські інновації відіграють важливу роль у забезпеченні фінансової безпеки банку, сприяючи захисту від кіберзагроз, оптимізації ризик-менеджменту, збільшенню ефективності моніторингу та забезпеченню безпеки фінансових операцій».

Зокрема, використання чат-ботів на базі штучного інтелекту дозволяє надавати миттєву відповідь на запити користувачів та вирішувати їхні проблеми без необхідності звертатися до людських операторів. Також чат-боти можуть використовувати алгоритми машинного навчання для аналізу поведінки користувачів та виявлення підозрілих або незвичних транзакцій, що допомагає учасному виявленні та запобіганні фінансовим шахрайствам [5].

Упровадження технологій штучного інтелекту також у сфері протидії шахрайству. За результатами опитування банківських установ, проведеного НБУ, технології на основі штучного інтелекту дозволили значно зменшити кількість успішних шахрайських операцій за допомогою аналізу поведінкових клієнтів та виявлення аномалій.

*Фінансова інклюзія* – це забезпечення доступу до фінансових послуг для всіх верств населення є важливою складовою фінансової безпеки банківської системи в цілому. Як зазначено у дослідженні О. Десятнюк та співавторів, «фінансова інклюзія в Україні – це процес забезпечення доступу до фінансових послуг і продуктів для всіх верств населення незалежно від їхнього соціального статусу, економічного стану, регіонального розташування та інших характеристик. Основною метою фінансової грамотності є сприяння соціальному та економічному розвитку країни» [9].

За даними НБУ, станом на кінець 2023 року індекс фінансової грамотності українців становив 12,3 бала за 21-бальною шкалою. При цьому найвищий рівень фінансової грамотності спостерігається серед населення вікового діапазону 25–34 роки (12,7 бала) та 30–59 років (12,6 бала), а найнижчий – серед населення у віковому діапазоні 18–19 років (10,1 бала) та старше 60 років (11,6 бала) [9].

Розвиток фінансової інклюзії сприяє розширенню клієнтської бази банків, що є основною їх фінансовою стабільності навіть в умовах кризи. Серед інноваційних рішень у цій сфері можна виділити:

1. Впровадження спрощення процедур відкриття рахунків та ідентифікації клієнтів.
2. Розроблення спеціалізованих продуктів для різних категорій клієнтів, зокрема внутрішньо переміщених осіб.
3. Розвиток цифрової фінансової грамотності через онлайн.

*Інноваційні фінансові технології в забезпеченні безпеки.* В умовах війни українські банки активно впроваджують інноваційні фінансові технології, що підвищують рівень їх фінансової безпеки. За даними дослідження Панченка Н. В. та співавторів [2], серед ключових технологій можна виділити:

1. Банківські операції через QR-код – двовимірний цифровий ідентифікатор, що спрощує процедуру оплати за придбані товари, надані послуги та електронні покупки шляхом використання безконтактних банківських технологій.

2. Грошові трансфери з використанням телефонного номера – фінансовий сервіс, який надає можливість здійснювати переказ коштів на банківський рахунок отримувача, використовуючи лише його мобільний номер телефону в якості ідентифікатора.

3. Біометричні способи ідентифікації – використання унікальних фізичних характеристик для ідентифікації клієнтів.

4. Блокчейн-технології – забезпечують надійну та безпечну базу даних, де інформація зберігається у блоках, які не можуть бути змінені без згоди всіх учасників мережі.

Особливої актуальності набуває розвиток технологій віртуальних активів. За даними Global Crypto Adoption Index, наведеними в дослідженні О. Десятнюк та співавторів [9], Україна посідає 3-є місце у світі за рівнем розвитку крипторинку. Зокрема, криптобіржа Binance в Україні має середній обсяг торгів за 24 години на суму 8,5 млрд дол. США станом на III квартал 2023 р., а Coinbase Exchange – 3,5 млрд дол. США за такий самий період.

*Трансформація моделі оцінювання та управління ризиками.* Війна змінила профіль ризиків банківської діяльності, що потребувало трансформації підходів до їх оцінювання та управління. Як зазначає Колодізев О. М. та Береговий В. О. [4], в умовах повномасштабної війни «домінуючим ризиком для фінансового сектора залишається тривала повномасштабна війна та інтенсифікація російського терору проти цивільної інфраструктури України». Інноваційний підхід до управління ризиками передбачає:

1. Стрес-тестування з урахуванням воєнних сценаріїв. За даними НБУ, у 2024 році було проведено оцінювання стійкості банків, що включала стрес-тестування за несприятливим сценарієм та результати незалежного оцінювання якості активів (AQR).

2. Упровадження нових інструментів управління проблемною заборгованістю. За даними «Огляду банківського сектору» НБУ, частка непрацюючих кредитів (NPL) протягом IV кварталу 2024 року скоротилася на 2.0 в. п. (за рік – на 7.1 в. п.) до 30.3%. При цьому без урахування боргів ексвласників Приватбанку та старих боргів, що виникли до кризи 2014–2016 років, ця частка становить 18.6% [3].

3. Застосування технологій аналізу великих даних для ідентифікації ризиків. Як зазначається в документі «Фінансова безпека банківських установ в умовах цифровізації» [5], «великі дані є кориснішими для прогнозування дефолтів, ніж традиційні підходи, що використовують дані кредитного реєстру». Штучний інтелект і великі дані, окрім оцінювання кредитоспроможності, мають ключове значення для операційної діяльності та ризик-менеджменту банків, включаючи моніторинг шахрайства, виявлення кіберзагроз, протидію відмиванню коштів та забезпечення регуляторної відповідності.

*Розвиток альтернативних джерел та підтримання ліквідності.* Війна створила нові виклики для забезпечення ліквідності банківської системи. У відповідь на це українські банки, за підтримки НБУ, розробили інноваційні рішення для збереження необхідного рівня ліквідності.

Зокрема, впроваджено програму «Доступні кредити 5–7–9%», яка забезпечує доступ малому та середньому бізнесу до фінансування за пільговими ставками. За даними НБУ, частка позик, наданих за програмою «Доступні кредити 5–7–9%», у гривневому чистому портфелі бізнесу становить 33.7% на кінець 2024 року [3].

Також активно розвивається система гарантій для кредитування. За даними НБУ, близько чверті працюючого гривневого портфеля вже забезпечено портфельними гарантіями, при цьому банки використали лише трохи більше половини доступного ліміту [3].

Привабливі кредитні умови, включаючи відсоткові ставки на рівні докризового 2019 року, стимулюють зростання кредитної активності та знижують необхідність у державному субсидюванні кредитів. Результати банківського опитування щодо умов кредитування демонструють підвищений інтерес бізнес-сектора до залучення кредитних ресурсів, що зумовлено планами підприємств щодо реалізації інвестиційних проєктів.

*Забезпечення безперервності та стійкості банківської діяльності.* Особливу увагу в умовах війни приділяють забезпеченню безперервності та стійкості банківської діяльності. Відповідно до Стратегії Національного банку України [10], в період воєнного стану особливого стратегічного значення набули пріоритетні напрямки функціонування банківської системи, а саме: забезпечення безперервності операційних процесів, підтримання належного рівня функціонування об'єктів критичної інфраструктури та посилення заходів кібербезпеки.

За даними НБУ, банківська система України виявила високу стійкість в умовах воєнного стану. На кінець 2024 року достатність основного капіталу 1 рівня банків становила 16,9%, а достатність регулятивного капіталу – 17,4%. Чисті гривневі кредити бізнесу за 2024 рік зросли на 20,6%, а чисті гривневі кредити населенню – на 39,9% [3].

Ключовими інноваційними рішеннями для забезпечення безперервності й стійкості банківської діяльності стали:

1. Power Banking 2.0 – являє собою стратегічну ініціативу з відновлення банківської інфраструктури на територіях, звільнених від окупації. Цей проєкт спрямований на забезпечення збалансованого представництва банківських та небанківських фінансових установ по всій території України, включаючи деокуповані регіони та зони, що знаходяться в безпосередній близькості до районів бойових дій. Особлива увага в рамках даної ініціативи приділяється створенню стимулів для розширення мережі мобільних банкоматів та відділень на деокупованих територіях з метою забезпечення доступу населення до фінансових послуг [10].

2. Забезпечення стійкості критичної інфраструктури фінансового сектора – впровадження спеціальних заходів для захисту ключових елементів банківської системи від фізичних та цифрових загроз.

3. Розвиток національної платіжної системи «ПРОСТІР» – важливий елемент забезпечення національної безпеки у фінансовій сфері.

Крім того, значна увага приділяється готівковому обігу, який має особливе значення в умовах можливих перебоїв з електропостачанням та зв'язком. За даними НБУ, у 2024 році частка придатних банкнот дрібних номіналів у запасах уповноважених банків становила 20%, а частка банкнот, що надходить на перерахунок у НБУ, відносно загальної кількості банкнот в обігу – 40% [10].

*Адаптація регулярного середовища до умов війни.* Важливим елементом забезпечення фінансової безпеки банків є адаптація регуляторного середовища до умов війни. У цій сфері можна виділити такі інноваційні рішення:

1. Тимчасове пом'якшення пруденційних вимог з подальшим їх відновленням після завершення активної фази війни.

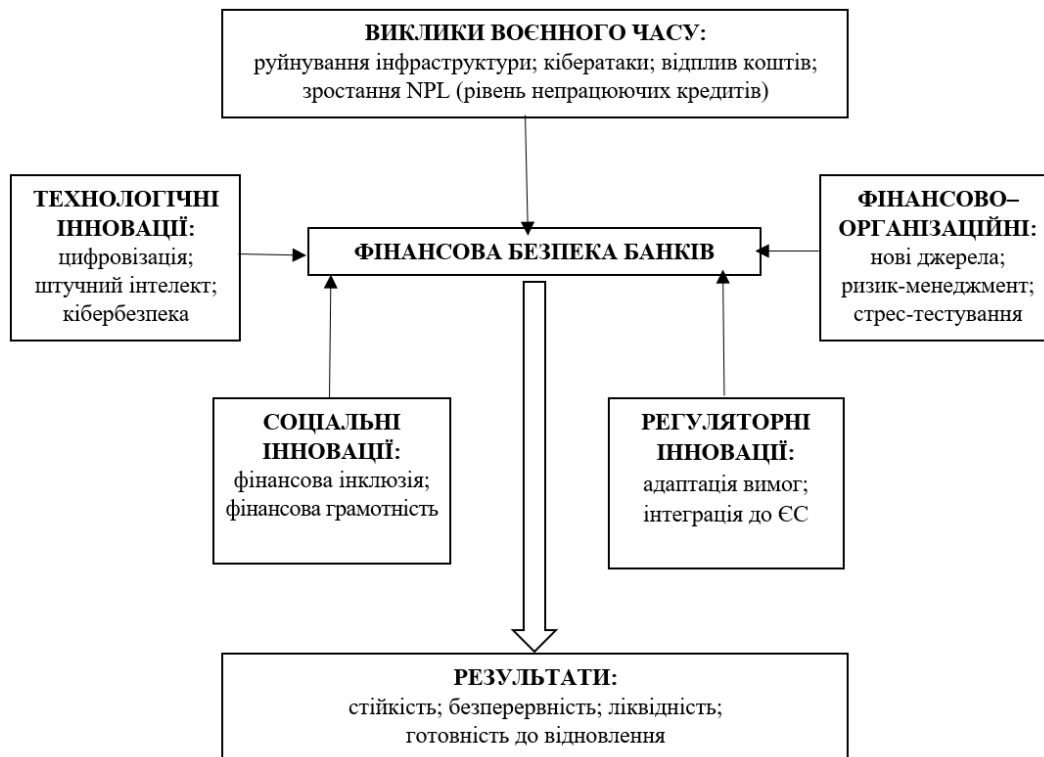
2. Впровадження нових вимог до ризик-орієнтованого нагляду з урахуванням воєнних ризиків.

3. Розроблення дорожньої карти відновлення пруденційних вимог з урахуванням результатів оцінювання стійкості банківської системи.

4. Модернізація регуляторних підходів щодо діяльності фінансових установ у контексті імплементації санкційної політики. Зокрема, передбачається розроблення та впровадження формалізованих механізмів, які зобов'язують банківські установи розкривати інформацію стосовно потенційних зв'язків клієнтів із державою-агресором. Отримані дані підлягатимуть комплексному аналізу компетентними органами з метою ідентифікації ризиків та застосування відповідних заходів реагування у рамках національної безпеки [10].

Як підкреслюють Колодізев О. М. та Береговий В. О., «за даними статистики НБУ, станом на 1 червня 2024 р. найважливіші показники підтверджують загальний стан, а саме: облікова ставка НБУ становила 13,5%, тобто була на рівні 31 грудня 2019 р., споживча інфляція у квітні 2024 р. становила 3,2% (рівень січня 2020 р.)» [4]. Це свідчить про ефективність адаптованого регуляторного середовища для забезпечення фінансової стабільності навіть в умовах війни.

На рис. 1 зображено структуру інноваційних підходів до забезпечення фінансової безпеки банку в умовах війни, що описано в статті:



**Рисунок 1.** Структура інноваційних підходів до забезпечення фінансової безпеки банків в умовах війни

Джерело: розроблено автором.

**Інтеграція до європейської фінансової системи.** Важливим стратегічним напрямом забезпечення фінансової безпеки банківської системи України є її інтеграція до європейської фінансової системи. У Стратегії НБУ [10] передбачено такі заходи:

1. Розроблення та презентація офіційної переговорної стратегії під час діалогу з представниками Європейського Союзу стосовно підписання Угоди про інтеграцію України до ЄС.

2. Забезпечення проведення оцінювання Європейською банківською асоціацією та Європейською організацією страхування та пенсійного забезпечення щодо відповідності нормативно-правової бази України стандартам ЄС у сфері захисту конфіденційної інформації та дотримання професійної таємниці.

3. Отримання експертного висновку Європейської банківської асоціації стосовно еквівалентності системи регулювання та нагляду України відповідним європейським практикам.

4. Забезпечення своєчасного та повного виконання зобов'язань, передбачених положеннями Угоди про асоціацію між Україною та Європейським Союзом.

За даними Звіту про фінансову стабільність НБУ [6], «міжнародна підтримка є важливим фактором для підвищення економічного добробуту та стійкості України. Однак є виклики, такі, як забезпечення доступу до фінансових послуг у сільських регіонах та збільшення рівня фінансової грамотності населення, які вимагають уваги та рішень для подальшого розвитку цього напрямку».

Результати інтеграції до європейської фінансової системи сприятимуть підвищенню рівня фінансової безпеки банків завдяки доступу до нових джерел фінансування, впровадженню кращих практик управління ризиками та підвищенню довіри до української банківської системи з боку міжнародних партнерів.

**Висновки.** Встановлено, що в умовах повномасштабної війни банківська система України потребує комплексного впровадження інноваційних підходів до забезпечення фінансової безпеки. Ключовими напрямками інновацій стали цифровізація, кібербезпека, технології штучного інтелекту та адаптивне регулювання. Інноваційні інструменти дозволили банкам забезпечити неперервність операційної діяльності, зберегти стійкість фінансової системи та підтримати економіку в умовах воєнного стану.

Перспективи подальших досліджень включають розроблення методики оцінювання ефективності інноваційних механізмів фінансової безпеки, вивчення впливу війни на трансформацію банківської системи, аналіз міжнародного досвіду антикризового управління, дослідження потенціалу штучного інтелекту в банківській сфері та напрацювання рекомендацій з імплементації європейських стандартів фінансової безпеки. Пріоритетними напрямками розвитку визначено поглиблення цифрової трансформації, розвиток технологій штучного інтелекту, посилення кібербезпеки та інтеграцію у європейський фінансовий простір.

**Conclusions.** The study found that in the context of a full-scale war, the banking system of Ukraine needs a comprehensive implementation of innovative approaches to ensure financial security. The key areas of innovation were digitalization, cybersecurity, artificial intelligence technologies, and adaptive regulation. Innovative tools allowed banks to ensure the continuity of operations, maintain the stability of the financial system, and support the economy under martial law.

Prospects for further research include the development of a methodology for assessing the effectiveness of innovative financial security mechanisms, the study of the impact of the war on the transformation of the banking system, the analysis of international experience in crisis management, the study of the potential of artificial intelligence in the banking sector and the development of recommendations for the implementation of European financial security standards. The priority areas of development are the deepening of digital transformation, the development of artificial intelligence technologies, strengthening cybersecurity, and integration into the European financial space.

#### Список використаних джерел

1. Огляд банківського сектора. Національний банк України: офіційний вебсайт. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 17.11.2025).

2. Панченко Н. В., Балацька В. А., Татяніна С. М. Інновації у банківській діяльності в умовах воєнного стану. *Молодий вчений*. 2023. № 5 (117). С. 160–162. Doi: <https://doi.org/10.32839/2304-5809/2023-5-117-31> (дата звернення: 24.11.2025).
3. Національний банк України. Огляд банківського сектора. Лютий 2025. Київ : НБУ, 2025. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 18.11.2025).
4. Колодізев О. М., Береговий В. О. Фінансова безпека банків в умовах воєнного стану: вплив діджитал-інструментів та інновацій. *Бізнес Інформ*. 2024. № 9. С. 335–341. Doi: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2024-9-335-341> (дата звернення: 18.11.2025),
5. Теслюк С. А., Матвійчук Н. М., Левчук А. О. Фінансова безпека банківських установ в умовах цифровізації. *Економіка та суспільство*. 2024. № 60. С. 398–405. Doi: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-117> (дата звернення: 19.11.2025).
6. National Bank of Ukraine. Financial Stability Report. Kyiv : NBU, 2024. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 19.11.2025).
7. Левченко В. П., Чернишов М. О. Управління фінансовою безпекою банків в умовах цифровізації. Фінансова стабільність в цифрову епоху: європейські підходи та особливості їх імплементації в Україні : матеріали Міжнар. наук.-практ. конф. Київ, 2023. С. 182–184.
8. Чернишов М., Левченко В. Удосконалення системи управління фінансовою безпекою банку в цифрову епоху. *Pioneers of Business and Governance*. 2023. № 3. С. 115–117.
9. Десятнюк О. М., Крисоватий А. І., Птащенко О. В. Стан та тенденції розвитку фінансової інклюзії в Україні. *Світ фінансів*. 2023. № 3 (76). С. 21–26. Doi: [10.35774/sf2023.03.021](https://doi.org/10.35774/sf2023.03.021) (дата звернення: 24.11.2025).
10. Національний банк України. Стратегія розвитку Національного банку України. Київ : НБУ, 2023. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 19.11.2025).

## References

1. National Bank of Ukraine (2025) Ohliad bankivskoho sektoru [Banking Sector Review]. Available at: <https://bank.gov.ua/> (accessed: 17 November 2025).
2. Panchenko N. V., Balatska V. A., Tatianina S. M. (2023) Innovatsii u bankivskii diialnosti v umovakh voiennoho stanu [Innovations in banking under martial law]. *Molodyi Vchenyi – Young Scientist*, no. 5 (117), pp. 160–162. DOI: <https://doi.org/10.32839/2304-5809/2023-5-117-31> (accessed: 24 November 2025).
3. National Bank of Ukraine. (2025). Banking Sector Review: February 2025. Kyiv: NBU. Available at: <https://bank.gov.ua/> (accessed: 18 November 2025).
4. Kolodiziev O. M., Berehovyi V. O. (2024) Finansova bezpeka bankiv v umovakh voiennoho stanu: vplyv dydzhytal-instrumentiv ta innovatsii [Financial security of banks under martial law: impact of digital instruments and innovations]. *Biznes Inform – Business Inform*, no. 9, pp. 335–341. Doi: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2024-9-335-341> (accessed: 18 November 2025).
5. Tesliuk S. A., Matviichuk N. M., Levchuk A. O. (2024) Finansova bezpeka bankivskykh ustanov v umovakh tsyfrovyzatsii [Financial security of banking institutions in the conditions of digitalization]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and Society*, no. 60, pp. 398–405. Doi: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-117> (accessed: 19 November 2025).
6. National Bank of Ukraine. (2024). Financial Stability Report. Kyiv: NBU. Available at: <https://bank.gov.ua/> (accessed: 19 November 2025).
7. Levchenko V. P., Chernyshov M. O. (2023). Upravlinnia finansovoii bezpekoii bankiv v umovakh tsyfrovyzatsii [Management of financial security of banks under digitalization]. In: *Finansova stabilnist v tsyfrovu epokhu: yevropeiski pidkhody ta osoblyvosti yikh implementatsii v Ukraini – Financial Stability in the Digital Age: European Approaches and Their Implementation in Ukraine: Proc. Int. Sci. and Pract. Conf. Kyiv, 2023*, pp. 182–184. (In Ukrainian).
8. Chernyshov M., Levchenko V. (2023) Udoskonalennia systemy upravlinnia finansovoii bezpekoii banku v tsyfrovu epokhu [Improvement of the financial security management system of the bank in the digital era]. *Pioneers of Business and Governance*, no. 3, pp. 115–117. (In Ukrainian).
9. Desiatniuk O. M., Krysovatyi A. I., Ptashchenko O. V. (2023) Stan ta tendentsii rozvytku finansovoi inkluzii v Ukraini [State and development trends of financial inclusion in Ukraine]. *Svit finansiv – World of Finance*, no. 3 (76), pp. 21–26. Doi: [10.35774/sf2023.03.021](https://doi.org/10.35774/sf2023.03.021). (In Ukrainian).
10. National Bank of Ukraine (2023) Stratehiia rozvytku Natsionalnoho banku Ukrainy [Development Strategy of the National Bank of Ukraine]. Kyiv: NBU. Available at: <https://bank.gov.ua/> (accessed: 19 November 2025).