

DOI: <http://doi.org/10.32750/2025-0323>

УДК 336.7, 338.2

JEL Classification: D53, E44, E58

Химич Ірина Григорівна

кандидат економічних наук, доцент

доцент кафедри економіки та фінансів

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

Тернопіль, Україна

ORCID ID: 0000-0002-2728-2007

e-mail: khymych31@gmail.com

Тимошик Наталія Степанівна

кандидат економічних наук, доцент

доцент кафедри економіки та фінансів

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

Тернопіль, Україна

ORCID ID: 0000-0003-2089-0648

e-mail: nata_like@ukr.net

Зелез Софія Романівна

головний фахівець з підбору персоналу АТ «ОЩАДБАНК» у Тернопільській області

Тернопіль, Україна

e-mail: ZelezSofija@i.ua

ІНФОРМАЦІЙНО-АНАЛІТИЧНЕ ДОСЛІДЖЕННЯ АТ «ОЩАДБАНК»: ОСОБЛИВОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПІДТРИМКА БІЗНЕСУ В УМОВАХ ВІЙНИ

Анотація. В даній статті представлено інформаційно-аналітичне дослідження діяльності АТ «ОЩАДБАНК». Головну увагу приділено особливостям роботи банку в умовах війни в країні. Проведено аналіз створення та оновлення основних напрямів, стратегій та програм банку для підтримки бізнесу, підприємництва та економіки країни в цілому. Визначено, що ефективна діяльність банківського сектору держави є запорукою підтримки рівня її національного бізнесу. Виявлено, що АТ «ОЩАДБАНК» є одним із дієвих державних банків країни та зумів успішно працювати в умовах невизначеності, нестабільності та глобальної кризи. Даний банк зберіг та покращив власні позиції, втримав довіру серед своїх клієнтів (фізичних та юридичних осіб). Досліджено, що за 2024 р. банк займав ряд лідерських позицій серед інших банківських установ. За 2024 р. АТ «ОЩАДБАНК» входив у топ-15 та зайняв друге місце як один із найнадійніших державних банків країни. За 2024 р. АТ «ОЩАДБАНК» входив в топ-10 та посів третє місце як надійний банк для юридичних осіб. За 2024 р. АТ «ОЩАДБАНК» входив в топ-5 та посів четверте місце як найбільший банк за сумою депозитів від юридичних осіб із результатом 58566989 тис. грн. Згідно статистичних даних Індексу Опендатабот, за 2022–2024 роки АТ «ОЩАДБАНК» входить в топ-10 найкращих банків України за розміром отриманого сукупного доходу: 2022 р. — 200,84 млрд. грн.; 2023 р. — 236,38 млрд. грн.; 2024 р. — 267,20 млрд. грн. Зазначено, що одним із ключових досягнень діяльності АТ «ОЩАДБАНК» стала розробка та затвердження нової стратегічної програми для розвитку й підтримки діяльності банку на 2024–2028 роки. В даній стратегії описано три найголовніші напрями: ефективність; модернізація; стійкість. Діяльність АТ «ОЩАДБАНК» націлена на забезпечення фінансування мікро-, малого та середнього бізнесу країни. Сума кредитного портфеля банку за 2024 р. для бізнесу склала 24,7 млрд. грн. Сума виданих нових кредитів банком за 2024 р. для бізнесу становила 14,5 млрд. грн. Основними секторами банківського фінансування за 2024 р. є: аграрний сектор (45,6 %) та промисловість (27,7 %). Оновлена модель діяльності АТ «ОЩАДБАНК» направлена на підтримку своїх клієнтів та реалізацію стратегічних програм для відновлення економіки України. АТ «ОЩАДБАНК» є одним із банків-лідерів щодо застосування принципів адаптивності за нових умов діяльності.

Ключові слова: банк; АТ «ОЩАДБАНК»; кредит; депозит; дохід; фінансові ресурси.

ВСТУП

Постановка проблеми. На теперішній час однією із надважливих організаційно-управлінських складових держави виступає її фінансово-економічна незалежність. Іншими

словами, за даних умов сьогодення, країна для того, щоб уберегти власну життєздатність, значно залежить від наявності та доступності до всіх необхідних видів фінансово-економічних ресурсів та резервів. Адже, це є запорукою стабільності держави, по перше, для забезпечення її дієвого розвитку та успішного функціонування на національному (внутрішньому) рівні, по друге, для її можливості займати важливі й міцні лідерські позиції на міжнародній арені серед країн-партнерів. Взагалі, фінансові ресурси забезпечують державі не тільки розвиток в багатьох сучасних важливих напрямках (виробництво, інновації, технології тощо), але й надають хороші перспективи щодо підтримки та покращення рівня її загального добробуту та сприяють наданні допомоги тим країнам, в яких виникає така потреба (міжнародна допомога, міжнародне кредитування, міжнародне інвестування та ін.).

Крім цього, ефективність та дієвість функціонування й подальшого розвитку держави на пряму залежить від стану її бізнесу, який виступає свого роду певним каталізатором висвітлення правильно організованої та чітко сформованої стратегічно-тактичної орієнтованості та направленості. Особливо даний момент найкраще відображається за глобально-трансформаційного стану країни на основі наявних кризових ситуацій та кризових явищ, що викликані в даний період наявністю повномасштабної війни. Адже, саме війна кардинально змінила звичний плин речей в країні: економічні, фінансові, валютні, грошові, біржові та інші її складові потрібно було досить швидкими темпами підлаштовувати та адаптовувати під нові реалії життя. Тому, варто наголосити, що бізнес країни також на даний час потребує значної підтримки для забезпечення власне як діяльності, так і розвитку. Таку допомогу може надати й здійснює банківський сектор, який виступає так званою «фінансовою опорою» на рівні держави щодо забезпечення надання необхідної кількості фінансових ресурсів. Ефективно організована діяльність банківських установ повинна забезпечувати підтримку та сприяти зміцненню позицій національного бізнесу, й економічно-фінансового сектору країни в цілому, на основі надання необхідної кількості фінансових ресурсів та формування певних дієвих програм для їх підтримки й сприяння подальшого невпинного розвитку.

Одним із досить потужних та, згідно рейтингів, доволі надійних банків країни виступає АТ «ОЩАДБАНК» [1], який зарекомендував себе як досить ефективна й успішна, за нестабільних кризових умов, фінансова установа. Даний банк не тільки зберіг та покращив власні позиції, але й показав себе як банк, що зумів втримати до себе довіру серед представників національного бізнесу та фізичних осіб, а також і такий, який безупинно формує, впроваджує та успішно реалізовує різноманітні програми підтримки щодо стабілізації економічного стану країни загалом. В даний час важливим кроком є забезпечення та надання фінансової підтримки щодо діяльності національного бізнесу в країні. Адже, зрозуміло, що від наявності необхідної кількості фінансових ресурсів залежатиме подальший стан економіки країни, а також і рівень її розвитку та забезпечення ефективної діяльності як наслідок від таких дій. Тому, дослідження та аналіз щодо стану функціонування банківського сектору в цілому та банківських установ зокрема є важливим етапом за даних глобальних умов нестабільності та невизначеності в державі.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідження, аналіз та оцінку щодо стану та особливостей діяльності банківського сектору держави та банківських установ за наявності нестабільних умов та кризових явищ, а також під час повномасштабної війни в країні здійснювали багато вчених-науковців, зокрема: Андрущак Є.М. та Герасименко А.В. [2], в статті даних науковців представлено та проаналізовано особливості та методика щодо здійснення процесу кредитування діяльності промислових підприємств державними банками в умовах повномасштабної війни в Україні; Владимир О. [3], в наукових дослідженнях даного автора відображаються особливості формування традицій щодо можливостей фінансового

забезпечення діяльності й розвитку банківської справи на землях Тернопільщини; Корнєєв В., Дзюблюк О., Тимків А., Антків В. та Кучеренко Н. [4], колективом цих науковців здійснено оцінку та відображено отримані результати щодо динаміки рівня стійкості банків та рівня фінансового стресу, що відбулося в умовах контрциклічного воєнного стану в країні; Людковська Ю. та Абдуллаєва А. [5], в дослідженні даних науковців здійснено аналіз та проведено оцінку щодо тенденцій банківського кредитування в Україні протягом 2018–2023 років, а також описано особливості застосування та впровадження процесу адаптації банківської системи країни до наявних зовнішніх викликів і загроз, та наведено ряд заходів для забезпечення й підтримки рівня стабільності; Пернарівський О.В. [6], дослідження якого висвітлюють стан ефективності діяльності вітчизняних банків держави, що працюють в умовах воєнного стану; Черкасова С.В. [7], наукова праця цього автора присвячена дослідженню щодо здійснення процесу регулювання діяльності банків на вітчизняному ринку цінних паперів в умовах війни в державі та відображає особливості реагування на існуючі виклики й проблемні моменти, які необхідно швидко долати, застосовуючи певні методики, зокрема, — інвестування в цінні папери тощо.

Мета статті. Метою даної статті виступає висвітлення особливостей діяльності АТ «ОЩАДБАНК» в умовах війни в країні на основі аналітико-статистичного дослідження та оцінки основних фінансово-економічних результатів та показників, а також аналіз застосування основних програм для підтримки та розвитку бізнесу зокрема й економіки держави в цілому.

Головними завданнями щодо розкриття актуальності теми та її мети є наступні:

- 1) аналіз лідерських позицій АТ «ОЩАДБАНК» на основі рівня його загальної надійності станом на початок 2025 р.;
- 2) аналіз лідерських позицій АТ «ОЩАДБАНК» на основі рівня його надійності для юридичних осіб станом на початок 2025 р.;
- 3) аналіз місцезорозташування АТ «ОЩАДБАНК» за сумою депозитів від юридичних осіб станом на початок 2025 р.;
- 4) аналіз та порівняння лідерських позицій АТ «ОЩАДБАНК» на основі отриманих доходів протягом 2022–2024 років його діяльності;
- 5) аналіз формування та оновлення стратегічно-тактичної направленості в діяльності АТ «ОЩАДБАНК» щодо бізнес-змін в країні в умовах війни та основні реалізації його основних програм щодо підтримки держави, галузей, інфраструктури, підприємництва, бізнесу та клієнтів.

РЕЗУЛЬТАТИ ДОСЛІДЖЕННЯ

Забезпеченість фінансовими ресурсами є важливим завданням для держави та її фінансово-економічного сектору на основі ефективної та злагодженої діяльності банківських установ. Адже, за умов нестабільності сьогодення такі заходи є першочерговими та відносяться до найвагоміших потреб, що в спроможі підтримувати як економіку країни в цілому, так і бізнес зокрема. Це досить важливе завдання, яке повинно вирішуватися на найвищому рівні та постійно бути на розгляді. Взагалі, діяльність банківських установ є доволі важливою та досить необхідною частиною щодо підтримки економіки країни, зокрема, для забезпечення ефективного функціонування бізнесу всіх рівнів, особливо за наявності різноманітних кризових явищ та криз в загальному. Це найважливіша підтримка для суб'єктів господарювання, що відображається, в основному, через надання фінансової допомоги, коли вона є надзвичайно потрібною та виступає єдиним варіантом щодо вирішення наявної проблеми чи складної ситуації.

За час існування воєнного стану в Україні саме банківська фінансова підтримка значно посприяла як збереженню вже існуючого рівня бізнесу, так і багато в чому

допомогла успішному створенню та відкриттю й започаткуванню нового. Особливо, це стосується такого основного рушія економіки країни як мікро- та малий бізнес. Варто відмітити й про те, що в цілому банківська діяльність в Україні, на основі ефективно реалізованої політики та успішної координації й управління нею НБУ, характеризується досить високим та позитивним рівнем щодо як свого подальшого розвитку, так і щодо вміння приймати на себе такі важкі виклики та проблемні моменти як наявність воєнного стану в країні, що значно вплинув як і на її звичний стан, так і потребував здійснення конкретних й швидких заходів, кроків та відповідей на дану критичну ситуацію. Важливим в процесі підтримки та збереження позицій національного бізнесу, а також й підтримки рівня економіки країни загалом, виступив АТ «ОЩАДБАНК», який має статус державного та вже впродовж багатьох років є одним із банків-лідерів у своїй діяльності. Так, досліджуючи особливості діяльності АТ «ОЩАДБАНК» виявлено, що даний банк займає ряд лідерських позицій на фінансовому ринку. Зокрема, станом на січень 2025 р. АТ «ОЩАДБАНК» входить в топ-15 щодо рейтингу надійних банків України [8] та займає там 2 позицію (табл. 1).

Таблиця 1

Топ-15 надійних банків України станом на січень 2025 р.

Номер позиції	Назва банку	Статус банку
1	ПриватБанк	Державний банк
2	ОЩАДБАНК	Державний банк
3	Укрексімбанк	Державний банк
4	Креді Агріколь Банк	Іноземний банк
5	Укрсиббанк	Іноземний банк
6	Кредобанк	Іноземний банк
7	Укргазбанк	Державний банк
8	СІТІбанк Україна	Іноземний банк
9	ПроКредит Банк	Іноземний банк
10	Райффайзен Банк	Іноземний банк
11	Правекс-банк	Іноземний банк
12	ПУМБ	Іноземний банк
13	ІНГ Банк Україна	Іноземний банк
14	Універсал Банк	Іноземний банк
15	ОТП Банк	Іноземний банк

Також, станом на січень 2025 р. АТ «ОЩАДБАНК» увійшов у топ-10 щодо рейтингу надійних банків України саме для юридичних осіб [8] та зайняв у ньому 3 місце, відповідно (табл. 2).

Таблиця 2

Топ-10 надійних банків України для юридичних осіб станом на січень 2025 р.

Номер позиції	Назва банку	Статус банку
1	Укргазбанк	Державний банк
2	Укрексімбанк	Державний банк
3	ОЩАДБАНК	Державний банк
4	ПриватБанк	Державний банк
5	Креді Агріколь Банк	Іноземний банк
6	Укрсиббанк	Іноземний банк
7	СІТІбанк Україна	Іноземний банк
8	ПроКредит Банк	Іноземний банк
9	ПроКредит Банк	Іноземний банк
10	ІНГ Банк Україна	Іноземний банк

Дані тенденції є досить важливими показниками, що відображаються в успішній діяльності та правильно прийнятій та реалізованій власній стратегії для даного банку, який націлений на постійне вдосконалення та розвиток на основі впровадження й реалізацію нових методик і технологій у своїй діяльності.

На рис. 1 відображено топ-5 найбільших банків за сумою депозитів від юридичних осіб станом на січень 2025 р. [8].

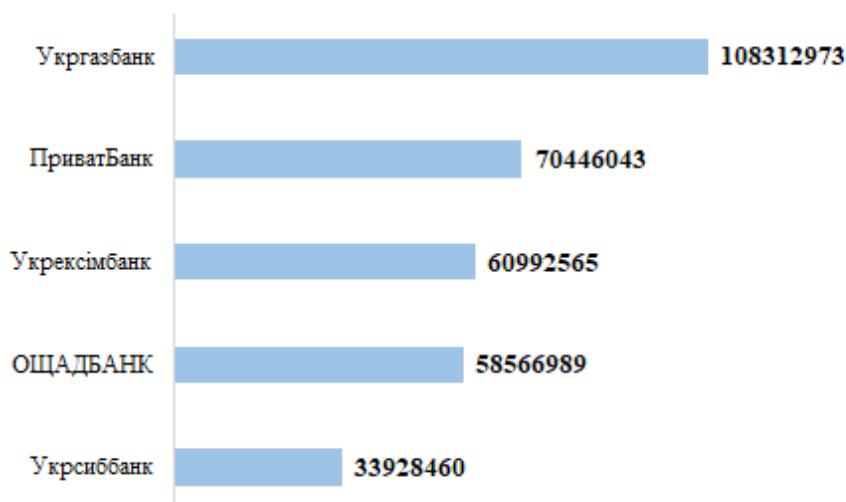


Рис. 1. Топ-5 рейтингу найбільших банків за сумою депозитів від юридичних осіб станом на січень 2025 р., тис. грн.

Згідно представленого рейтингу, АТ «ОЩАДБАНК» займає 4 шабелі та має результат — 58566989 тис. грн. Потрібно відмітити, що приріст суми депозитів для учасників корпоративного сектора збільшився на 93,2 млрд. грн. (22,80 %). Сума депозитів корпоративного сектору зросла як і в національній грошовій одиниці — на 50,5 млрд. грн. (18,60 %), так і в іноземній валюті — на 42,7 млрд. грн. (31,30 %).

Крім цього, згідно зведених статистичних даних Індексу Опендатабот [9], в період 2024 р. загальна сума отриманого сукупного доходу топ-10 найкращих банків України в підсумку склала 267,20 млрд. грн. (табл. 3) [9], що є на 13,57 % більше порівняно із сумою за 2023 р. (236,38 млрд. грн.) (табл. 4) [11] та на 33,04 % більше відносно суми, отриманої за 2022 р. (200,84 млрд. грн.) (табл. 5) [12].

Таблиця 3

Топ-10 найкращих банків України за отриманими доходами згідно даних Індексу Опендатабот станом на січень 2025 р.

Номер позиції	Назва банку	За 2024 рік		
		Сума доходу, млрд. грн.	Частка, %	Зміна, %
1	ПриватБанк	110,51	41,36	8,37
2	ОЩАДБАНК	36,91	13,81	57,98
3	Райффайзен Банк	21,91	8,20	-3,00
4	Універсал Банк	19,20	7,18	21,56
5	ПУМБ	18,33	6,86	14,25
6	Укрсиббанк	15,27	5,72	-0,92
7	Укргазбанк	12,58	4,71	36,51
8	Укрексімбанк	11,09	4,15	40,27
9	Сенс Банк	11,06	4,14	-14,37
10	ОТП Банк	10,34	3,87	-0,42
Підсумок:		267,20	100	13,57

З наведених даних видно, що АТ «ОЩАДБАНК» розташовується на другому шаблі із сумою доходу в розмірі 36,91 млрд. грн., яку було отримано протягом його діяльності в підсумку за 2024 р., що є більше відносно минулого періоду (2023 р. — 23,36 млрд. грн.) (табл. 3) на 57,98 % та яка складає 13,81 % від загальної суми доходів в топ-10. Крім цього, найбільший приріст щодо суми доходу й прибутку в цьому рейтингу також демонструє АТ «ОЩАДБАНК»: збільшення суми доходу за 2024 р. склало 1,58 рази (майже 1,6 рази), а сума отриманого прибутку зросла в три рази відносно попереднього періоду.

На рис. 2 продемонстровано структуру щодо отриманих доходів згідно результатів Індексу Опендатабот станом на січень 2025 р. [9], [10].

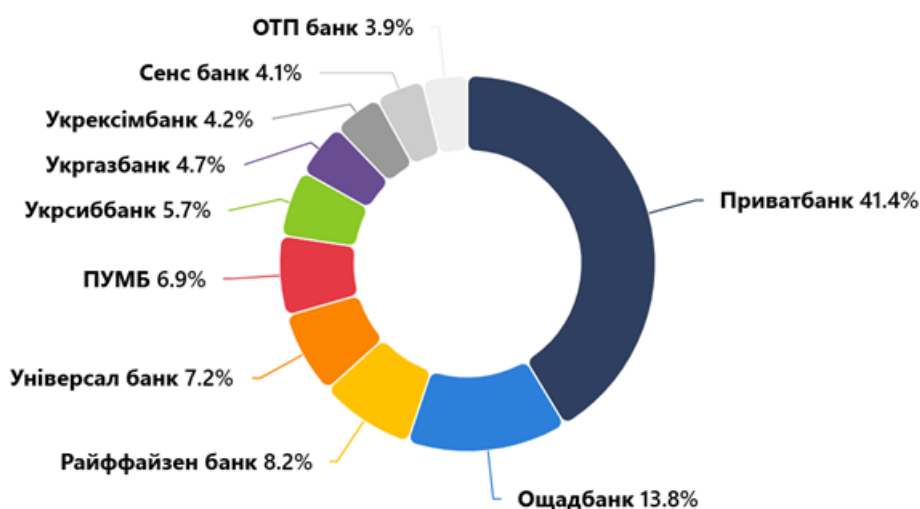


Рис. 2. Топ-10 рейтингу банків України згідно структури отриманих доходів згідно даних Індексу Опендатабот станом на січень 2025 р., %
Примітка: зображення запозичено із джерела [10]

В табл. 4 показано, що загальна сума отриманого доходу в сукупності від топ-10 найкращих банків України за 2023 р. [11] їх діяльності становила 236,38 млрд. грн., що є на 17,88 % більше відносно суми доходу, що була зафіксована в 2022 р. (200,84 млрд. грн. (табл. 5).

Таблиця 4

Топ-10 найкращих банків України за отриманими доходами згідно даних Індексу Опендатабот станом на січень 2024 р.

Номер позиції	Назва банку	За 2023 рік		
		Сума доходу, млрд. грн.	Частка, %	Зміна, %
1	ПриватБанк	101,64	42,99	38,79
2	ОЩАДБАНК	23,36	9,88	-14,94
3	Райффайзен Банк	22,59	9,55	16,51
4	ПУМБ	16,04	6,79	3,82
5	Універсал Банк	15,79	6,68	2,60
6	Укрсиббанк	15,41	6,52	22,58
7	Сенс Банк	12,92	5,47	-7,13
8	ОТП Банк	10,38	4,39	15,51
9	Укргазбанк	9,21	3,9	22,54
10	Креді Агріколь Банк	9,04	3,82	36,58
Підсумок:		236,38	100	17,88

АТ «ОЩАДБАНК», в підсумку за 2023 р., знову розміщується на другій сходинці в рейтингу та демонструє хороший результат отриманого доходу в сумі 23,36 млрд. грн., не дивлячись на те, що за цей період відбулося деяке скорочення його фінансового результату (-14,94 %) в порівнянні із його значенням за 2022 р. (27,46 млрд. грн.) (табл. 5) [12].

Таблиця 5

**Топ-10 найкращих банків України за отриманими доходами згідно даних
Індексу Опендатабот станом на січень 2023 р.**

Номер позиції	Назва банку	За 2022 рік	
		Сума доходу, млрд. грн.	Частка, %
1	ПриватБанк	73,23	36,46
2	ОЩАДБАНК	27,46	13,67
3	Райффайзен Банк	19,39	9,65
4	ПУМБ	15,45	7,69
5	Універсал Банк	15,39	7,66
6	Сенс Банк	13,91	6,93
7	Укрсиббанк	12,57	6,26
8	ОТП Банк	8,99	4,48
9	Укргазбанк	7,52	3,74
10	Укрексімбанк	6,93	3,45
Підсумок:		200,84	100

Протягом 2022 р. загальна сума отриманого доходу (27,46 млрд. грн.) посприяла АТ «ОЩАДБАНК» перебувати на другій позиції в топ-10 рейтингу та складала 13,67 % в загальній структурі підсумку доходів (200,84 млрд. грн.).

Беручи до уваги представлену інформацію, варто зауважити, що АТ «ОЩАДБАНК» демонструє хорошу та ефективно організовану власну діяльність, завдяки грамотно сформованій та правильно реалізованій організаційно-управлінській концепції та стратегії керівництва банку [13], що передбачає та відображає швидке пристосування й адаптацію в цілому до наявних кризових явищ, що відбуваються в країні, зокрема в період від початку 2022 р. й до тепер, який характеризується повномасштабною війною в державі тощо. Так, незважаючи на існування досить важких умов діяльності, що викликані війною в державі, менеджмент даного банку все ж зумів сформулювати ряд важливих стратегічних заходів та орієнтовних кроків на основі вдалого поєднання наявних ресурсів та власних можливостей та сильних сторін, що у підсумку призвело до успішної їх реалізації в дію. Основним із пріоритетів стала безперебійна підтримка та всебічне забезпечення безперервності щодо банківської діяльності, а також постійність обслуговування клієнтів — як фізичних, так юридичних осіб, в умовах війни в країні. При цьому основна увага банку зосереджена на захисті й збереженні життя й здоров'я як його працівників, так і його основних клієнтів. Досягнення високого рівня результативності щодо нової стратегічної направленості банку, свідчить про правильність обраних, сформованих та реалізованих тактико-орієнтовних кроків, які є важливими саме для даних умов невизначеності та кризи.

Одним із важливих ключових досягнень за 2024 р. для діяльності АТ «ОЩАДБАНК» стала розробка та затвердження кардинально нової стратегічної програми щодо розвитку й діяльності банку на 2024–2028 роки [14], в якій визначено три найголовніші напрями, а саме: 1) ефективність; 2) модернізація; 3) стійкість.

Ефективність як одна із важливих стратегічних цілей програми полягає у тому, що діяльність банку повинна зосереджуватися на об'ємах й рівні зростання бізнесу держави, а саме в таких напрямках як роздрібний, ММСБ та корпоративний. Доцільно відмітити,

що загальна сума згідно за кредитним портфелем щодо ММСБ протягом 2024 р. склала 24,7 млрд. грн. [15], тобто зросла майже на 16,0 % на противагу його результату за 2023 р. (21,3 млрд. грн.) [16]. Таким чином АТ «ОЩАДБАНК» залишається одним із важливих та ключових банків, який здійснює значну підтримку щодо розвитку та відновлення як національного бізнесу, так і економіки країни в цілому. За 2024 р. загальна сума виданих нових кредитів даним банком становила 14,5 млрд. грн. Основними секторами, які отримали таке банківське фінансування є аграрний, з часткою 45,6 % та промисловість (27,7 %). Такі дії відображають важливу роль стратегічної направленості діяльності АТ «ОЩАДБАНК» на підтримку та розвиток економіки України саме у воєнний період [15].

Основна суть модернізації повинна відображати те, що банк буде проводитиме так зване вдосконалення щодо напряму інноваційної досконалості із успішною подальшою її реалізацією на основі запровадження передових технологій в аналітичній та цифровій сферах.

Забезпеченість стійкості відображатиметься на основі такого напряму як високий рівень безпеки та забезпечення й підтримка фінансової стійкості й фінансової стабільності, що транслуватиметься на стані довіри щодо обрання даного банку клієнтами.

Основні стратегічні цілі щодо ведення подальшої діяльності АТ «ОЩАДБАНК» в межах його нової програми на 2024–2028 роки теж було оновлено згідно до головних напрямів функціонування банків, що відносяться до державного сектору, в період наявності війни й відновлення, що включають наступне:

- 1) забезпечення підтримки щодо процесу фінансово-економічного відновлення пріоритетних галузей країни;
- 2) вдосконалення наявних процесів щодо управління ризиками для підтримки та зміцнення всіх бізнес-процесів;
- 3) забезпечення й підтримка безперебійності якісного функціонування щодо потреб працівників відділень банку;
- 4) постійне вдосконалення та підвищення рівня щодо доступності надання послуг клієнтам банку;
- 5) забезпечення й підтримка достатнього рівня безпеки як для працівників, так і для клієнтів банку;
- 6) здійснення та забезпечення протидії щодо «відмивання» фінансових ресурсів;
- 7) постійне вдосконалення та підвищення рівня доступності та надійності щодо послуг, які необхідні клієнтам банку;
- 8) надання працівникам відчуття важливості щодо мети їх діяльності, рівня їх захисту, стану сприятливості робочого середовища та позитивного морально-психологічного клімату;
- 9) впровадження оптимізації та автоматизації щодо операційних процесів й прискорення, на цій основі, прийняття ефективних та швидких організаційно-управлінських рішень.

В даній стратегічній програмі також враховуються сучасні виклики й загрози, що включають умови невизначеності, виникнення яких є пов'язаним із наявністю повномасштабної війни, а також і такі як значне зростання рівня конкуренції та поява значної демографічної кризи як наслідку війни тощо. Крім цього, варто відмітити і про те, даний банк здійснює впровадження та реалізацію концепції щодо політики екологічного й соціального управління, яке є свідченням того, що керівництво та персонал установи несе відповідальність як перед власними клієнтами, так і перед суспільством у цілому. Адже, даний крок відображає, що першочергова та значна увага в основній діяльності банку приділяється саме управлінню такими вагомими ризиками

як: екологічний, соціальний та управлінський, безпосередньо коли проводиться фінансування мікро-, малого й середнього бізнесу.

Доцільно зауважити, що одним із основних принципів, якими керується АТ «ОЩАДБАНК» у своїй діяльності є, перш за все, принцип сталого розвитку, який:

- 1) сприяє підтримці та забезпеченню достатнього рівня захисту прав своїх клієнтів та споживачів;
- 2) забезпечує підтримку щодо рівня соціального захисту населення;
- 3) реалізовує ряд необхідних та актуальних заходів, що спрямовуються на мінімізацію (ліквідацію) результатів наслідків від реалізованих загроз, кризових явищ та ситуацій для забезпечення та підтримки ринкового рівня щодо формування клієнтського досвіду та підтримки високого рівня як іміджу, так і статусу банку як важливості вибору серед числа його клієнтів.

Одним із вагомих бізнес-критеріїв, що визначає як рівень успішності діяльності банку в цілому, так і успішність щодо досягнення основних цільових показників, які зазначені в новій стратегічній програмі на 2024–2028 роки, а також який спроможний надати загальну оцінку ефективності досягнень банку є показник його прибутковості — результати отриманого чистого прибутку в кінці звітного періоду. Так, в підсумку за 2024 р. діяльності АТ «ОЩАДБАНК» отримав 7893 млн. грн. чистого прибутку [15]. Даний фінансовий результат характеризується як позитивний, а його отримання можна пояснити як наслідок щодо забезпеченості високого рівня адаптивності діяльності та функціонування банку до наявних умов невизначеності та кризи, що викликані воєнним станом в країні. До того ж, якщо порівняти даний фінансовий результат із отриманим результатом в період 2023 р. (5976 млн. грн. [16]), то тут помітна його зростаюча динаміка (32,08 %), що також є досить позитивним фінансово-економічним явищем за наявності кризових бізнес-умов в економіці держави.

Ще одним із досить важливих етапів щодо оновленості в діяльності банку є його лідерські позиції з обслуговування людей із обмеженими можливостями на основі власної розробленої та реалізованої програми інклюзивності «Моя безбар'єрність» [17], головним завданням якої є забезпечення доступності надання банківських послуг всім клієнтам без винятку і в повному обсязі.

АТ «ОЩАДБАНК» у зв'язку із ефективним формуванням та успішною реалізацією сучасних концепцій, стратегій, програм, заходів та кроків є одним із банків-лідерів в Україні та займає значну конкурентну позицію серед інших банківських установ держави.

ВИСНОВКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ ДОСЛІДЖЕНЬ

Незважаючи на наявність доволі складних умов, що виникли за воєнного стану в країні, все ж АТ «ОЩАДБАНК» продовжує невпинно розвиватися та працювати, пристосовуючись тим самим до нових реалій життя й діяльності, демонструючи в підсумку, значний рівень як власної стійкості, так і здатність до значної адаптації через існуючі значні негативні, а подекуди й кризові бізнес-виклики, масштабні ризики та глобальні загрози. Банк надалі провадить та забезпечує надійність й підтримку своїх клієнтів, а також формує та реалізовує ряд ефективних програм щодо забезпечення відновлення як економіки України в загальному, так її критично важливих галузей та інфраструктури зокрема.

Згідно обраного курсу бізнес-моделі діяльності АТ «ОЩАДБАНК» — це універсальний банк, який, перш за все, покликаний надавати пріоритетність щодо збереження, підтримки та розширення таких видів бізнесу держави як: роздрібний, мікро-, малий та середній, та на основі вже цього утримувати власні міцні та лідерські позиції в корпоративному секторі бізнесу.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. АТ «ОЩАДБАНК»: офіційний веб-сайт. URL: <https://www.oschadbank.ua/>.
2. Андрушак Є., Герасименко А. Особливості кредитування промислових підприємств державними банками України. *Сталий розвиток економіки*. 2024. № 1 (48). С. 56-64. DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2024-48-7>.
3. Владимир О. Формування традицій фінансового забезпечення діяльності та розвиток банківської справи на землях Тернопільщини. *Соціально-економічні проблеми і держава*. 2021. № 2 (25). С. 511-522. DOI: <https://doi.org/10.33108/sepd2022.02.511>.
4. Korneev, V., Dziubliuk, O., Tymkiv, A., Antkiv, V., & Kucherenko, N. (2024). [Assessment of banks' resilience and financial stress in countercyclical martial law conditions](#). Journal of Banking Regulation, Vol. 26, PP. 232-244. DOI: <https://doi.org/10.1057/s41261-024-00256-9>.
5. Людковська Ю., Абдуллаєва А. Оцінка сучасних тенденцій банківського кредитування в Україні протягом 2018-2023 років. *Економіка та суспільство*. 2023. Вип. 56. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-109>.
6. Пернарівський О.В. Ефективність діяльності вітчизняних банків в умовах воєнного стану. *Інфраструктура ринку*. 2024. Вип. 76. С. 69-74. DOI: <https://doi.org/10.32782/infrastruct76-11>.
7. Черкасова С. Регулювання діяльності банків на вітчизняному ринку цінних паперів. *Економіка та суспільство*. 2023. Вип. 52. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-52-93>.
8. Рейтинг надійних банків України-2025. URL: <https://forinsurer.com/rating-banks>.
9. Індекс Опендатабота: Найкращі підприємства України-2025. URL: <https://opendatabot.ua/c/index/banks>.
10. Майже на 14 % зросли доходи десятки найкращих банків України: Які українські банки потрапили до Індeksu Опендатабота? (17.03.2025). URL: https://opendatabot.ua/analytics/index-banks-2025?fbclid=IwY2xjawJPJXVleHRuA2FlbQIxMAABHfuGwLjeDvz3WiVd6ehv6SxxVMYxjNEIDBZKDwQ4Fzg8Tqqhv-WoUII5vw_aem_zKgX8SoBh5DmMluyXG23Pg.
11. Індекс Опендатабота: Найкращі підприємства України-2024. URL: <https://opendatabot.ua/c/index/2024/banks>.
12. Індекс Опендатабота: Найкращі підприємства України-2023. URL: <https://opendatabot.ua/c/index/2023/banks>.
13. Корпоративна етика та комплаєнс АТ «ОЩАДБАНК». URL: <https://www.oschadbank.ua/korporativna-etika-ta-komplaens>.
14. Стратегічна програма АТ «ОЩАДБАНК» на 2024-2028 роки. URL: <https://www.oschadbank.ua/news/osad-rozpocav-realizaciju-novoi-strategicnoi-programi-rozrahovanoi-do-kinca-2028-roku>.
15. Консолідований звіт про управління АТ «ОЩАДБАНК» (31.12.2024). URL: <https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist>.
16. Консолідований звіт про управління АТ «ОЩАДБАНК» на (31.12.2023). URL: <https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist>.
17. Програма інклюзивності «Моя безбар'єрність» АТ «ОЩАДБАНК». URL: <https://www.oschadbank.ua/news/oschad-launches-my-barrier-free-program-to-continue-development-of-its-previous-inclusive-initiatives>.

Iryna Khymych

PhD (Economics), Associate Professor
Associate Professor of the Department of Economics and Finance
Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine
ORCID ID: 0000-0002-2728-2007
e-mail: khymych31@gmail.com

Nataliia Tymoshyk

PhD (Economics), Associate Professor
Associate Professor of the Department of Economics and Finance
Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine
ORCID ID: 0000-0003-2089-0648
e-mail: nata_like@ukr.net

Sofiia Zelez

Recruitment Specialist of the JSC "OSCHADBANK" in Ternopil Region
Ternopil, Ukraine
e-mail: ZelezSofija@i.ua

**INFORMATION AND ANALYTICAL RESEARCH OF JSC "OSCHADBANK":
CHARACTERISTICS OF ACTIVITIES AND BUSINESS SUPPORT IN WAR STATE**

Abstract. This study provides an information and analytical assessment of the operational activities of JSC "OSCHADBANK", with particular emphasis on its performance under wartime conditions. The research examines the formulation and revision of the bank's strategic priorities, programs, and initiatives aimed at sustaining business, entrepreneurship, and the national economy. Findings indicate that the stable and efficient operation of the state banking sector is a critical determinant in maintaining national business capacity. Empirical data demonstrate that JSC "OSCHADBANK" has maintained strong market positions, reinforced client trust, and demonstrated resilience in an environment characterized by uncertainty, instability, and global economic turbulence. In 2024, the bank ranked among the top 15 and secured second place among the most reliable state-owned banks, third place as a trusted institution for corporate clients, and fourth place among the largest banks by corporate deposit volume (58.57 billion UAH). Opendatabot Index statistics for 2022–2024 place the bank in the national top 10 by total revenue: 200.84 billion UAH in 2022, 236.38 billion UAH in 2023, and 267.20 billion UAH in 2024. A notable achievement is the adoption of the 2024–2028 strategic development program, structured around three core pillars: efficiency, modernization, and resilience. The bank's lending portfolio for micro-, small-, and medium-sized enterprises totaled 24.7 billion UAH in 2024, including 14.5 billion UAH in newly issued loans. The dominant financing sectors were agriculture (45.6 %) and industry (27.7 %). The updated operational model positions JSC "OSCHADBANK" as a key contributor to national economic recovery through targeted client support and strategic program implementation. JSC "OSCHADBANK" is one of the top bank that applied the principles of adaptability under new operating conditions.

Keywords: bank; JSC "OSCHADBANK"; credit; deposit; income; financial resources.

REFERENCES (TRANSLATED AND TRANSLITERATED)

1. JSC «OSCHADBANK». Official web-site. Available at: <https://www.oschadbank.ua/> [in Ukrainian].
2. Andrushchak, Y., & Herasymenko, A. (2024). Peculiarities of lending to industrial enterprises by state-owned banks of Ukraine. *Sustainable Development of Economy*, 1 (48), 56-64. DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2024-48-7> [in Ukrainian].
3. Vladymyr, O. (2021). Formation of traditions of financial support of activity and banking development on the Ternopil region's lands. *Socio-Economic Problems and the State*, 2 (25), 511-522. DOI: <https://doi.org/10.33108/sepd2022.02.511> [in Ukrainian].
4. Korneev, V., Dziubliuk, O., Tymkiv, A., Antkiv, V., & Kucherenko, N. (2024). *Assessment of banks' resilience and financial stress in countercyclical martial law conditions*. *Journal of Banking Regulation*, 26, 232-244. DOI: <https://doi.org/10.1057/s41261-024-00256-9> [in English].
5. Liudkovska, Y., & Abdullaieva, A. (2023). Analysis of contemporary trends in banking credit in Ukraine during 2018-2023. *Economy and Society*, 56. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-109> [in Ukrainian].

6. Pernarivskiy, O. (2024). Efficiency of the activities of domestic banks under the conditions of marital state. *Market Infrastructure*, 76, 69-74. DOI: <https://doi.org/10.32782/infrastruct76-11> [in Ukrainian].
7. Cherkasova, S. (2023). Regulation of banks' activities in the domestic securities market. *Economy and Society*, 52. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-52-93> [in Ukrainian].
8. Rating of reliable banks in Ukraine-2025. Available at: <https://forinsurer.com/rating-banks> [in Ukrainian].
9. Opendatabot Index: The best enterprises of Ukraine-2025. Available at: <https://opendatabot.ua/c/index/banks> [in Ukrainian].
10. Revenues of the top ten banks in Ukraine increased by almost 14 %: Which Ukrainian banks made it to the Opendatabot Index? (March 17, 2025). Available at: https://opendatabot.ua/analytics/index-banks-2025?fbclid=IwY2xjawJPJXVleHRuA2FbQlXMAABHfuGwLJeDvz3WiVd6ehv6SxxVMYxjNEIDBZKDwQ4Fzg8Tqghv-WoUII5vw_aem_zKgX8SoBh5DmMluyXG23Pg [in Ukrainian].
11. Opendatabot Index: The best enterprises of Ukraine-2024. Available at: <https://opendatabot.ua/c/index/2024/banks> [in Ukrainian].
12. Opendatabot Index: The best enterprises of Ukraine-2023. Available at: <https://opendatabot.ua/c/index/2023/banks> [in Ukrainian].
13. Corporate ethics and compliance of JSC «OSCHADBANK». Available at: <https://www.oschadbank.ua/korporativna-etika-ta-komplaens> [in Ukrainian].
14. Strategic program of JSC «OSCHADBANK» for 2024-2028. Available at: <https://www.oschadbank.ua/news/osad-rozpocav-realizaciju-novoi-strategicnoi-programi-rozrahovanoi-do-kinca-2028-roku> [in Ukrainian].
15. Consolidated management report of JSC «OSCHADBANK» (December 31, 2024). Available at: <https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist> [in Ukrainian].
16. Consolidated management report of JSC «OSCHADBANK» (December 31, 2023). Available at: <https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist> [in Ukrainian].
17. Inclusion program «My barrier-free» of JSC «OSCHADBANK». Available at: <https://www.oschadbank.ua/news/oschad-launches-my-barrier-free-program-to-continue-development-of-its-previous-inclusive-initiatives> [in Ukrainian].

Стаття надійшла до редакції 21.07.25

Рецензовано 04.08.25

Опубліковано 19.08.2025 р.

