

УДК 336.7:657:658
DOI: 10.60022/3(3)-22S

Тютюнник Світлана Василівна

кандидат економічних наук
професор кафедри обліку і оподаткування
Полтавський державний аграрний університет, Україна

Tiutiunyk Svitlana

Candidate of Economic Sciences
Professor of the Department of Accounting and Taxation
Poltava State Agrarian University, Ukraine
ORCID: 0000-0002-9820-9229

Тютюнник Юрій Михайлович

кандидат економічних наук
професор кафедри фінансів, економічних досліджень і туризму
Полтавський державний аграрний університет, Україна

Tiutiunyk Yurii

Candidate of Economic Sciences
Professor of the Department of Finance, Economic Research and Tourism
Poltava State Agrarian University, Ukraine
ORCID: 0000-0002-9175-3395

Дорошенко Ольга Олександрівна

кандидат економічних наук
доцент кафедри фінансів, економічних досліджень і туризму
Полтавський державний аграрний університет, Україна

Doroshenko Olga

Candidate of Economic Sciences
Associate Professor of the Department of Finance, Economic Research and Tourism
Poltava State Agrarian University, Ukraine
ORCID: 0000-0003-1163-8635

Капаєва Людмила Миколаївна

кандидат економічних наук
професор кафедри фінансів, економічних досліджень і туризму
Полтавський державний аграрний університет, Україна

Kapayeva Liudmyla

Candidate of Economic Sciences
Professor of the Department of Finance, Economic Research and Tourism
Poltava State Agrarian University, Ukraine
ORCID: 0000-0001-5098-7147

Канцедал Юрій Андрійович

асистент кафедри обліку і оподаткування
Полтавський державний аграрний університет, Україна

Kantsedal Yurii

Assistant Professor of the Department of Accounting and Taxation
Poltava State Agrarian University, Ukraine
ORCID: 0000-0002-5430-8639

СИСТЕМА ОБЛІКОВО-АНАЛІТИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ УПРАВЛІННЯ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ В КОНТЕКСТІ СТРАТЕГІЇ СТАЛОГО РОЗВИТКУ

***Анотація.** Актуальність дослідження зумовлена необхідністю адаптації банківського сектора України до умов воєнного стану, що потребує перегляду традиційних підходів до обліку та аналізу розрахунково-касових операцій. Метою статті є розробка комплексного обліково-аналітичного забезпечення, яке б дозволило менеджменту АТ «Укрсиббанк» приймати стратегічні рішення на засадах фінансової стійкості та сталого розвитку. У процесі дослідження використано методи статистичного аналізу, фінансового моніторингу та стратегічного планування (SWOT,*



TOWS). Особливу увагу приділено інтеграції Цілей сталого розвитку (ЦСР) у систему управління. Запропоновано впровадження «зеленого обліку», що фіксує екологічний та економічний ефект від повної депаперизації розрахункових операцій. Доведено, що цифровізація через платформу UKRSIB business є ключовим інструментом оптимізації собівартості та підвищення інклюзивності послуг (ЦСР 9, 10). Сформовано матрицю TOWS, яка пропонує стратегію агресивного зростання у сегменті обслуговування зовнішньоекономічної діяльності. Практичне значення результатів полягає у можливості впровадження рекомендацій щодо перетворення відділень на консультаційні центри та розвитку партнерств із ритейлом для мінімізації витрат на інкасацію. Запропонована система дозволяє забезпечити безперервність діяльності та інвестиційну привабливість банку.

Ключові слова: *розрахунково-касове обслуговування, обліково-аналітичне забезпечення, банківський менеджмент, сталий розвиток, рентабельність, SWOT-аналіз, цифрова трансформація, ESG-банкінг.*

SYSTEM OF ACCOUNTING AND ANALYTICAL SUPPORT FOR MANAGEMENT OF SETTLEMENT AND CASH OPERATIONS OF A COMMERCIAL BANK IN THE CONTEXT OF A SUSTAINABLE DEVELOPMENT STRATEGY

Abstract. *The relevance of the study is determined by the need to adapt the banking sector of Ukraine to the conditions of martial law, which requires a review of traditional approaches to accounting and analysis of settlement and cash operations. The purpose of the article is to develop comprehensive accounting and analytical support that would allow bank management to make strategic decisions based on financial stability and sustainable development. The research uses methods of statistical analysis, financial monitoring, and strategic planning (SWOT, TOWS). Cash and settlement services remain the foundation of Uksibbank risk-free commission income, generating a profit of UAH 1,26 billion in 2024. However, a critical gap in growth rates has been identified: with revenues increasing by 16,6 %, operating expenses rose by 52,6 %, causing the return on investment ratio to decline from 2,8 to 2,1. Particular attention is paid to the integration of Sustainable Development Goals (SDGs) into the management system. The introduction of «green accounting» is proposed, which records the environmental and economic effects of the complete depapering of settlement transactions. It has been proven that digitalization through the UKRSIB business platform is a key tool for optimizing costs and increasing the inclusiveness of services (SDGs 9, 10). Based on the analysis of cash flows, a high level of liquidity was recorded (cash equivalents increased by 13,9 %), confirming the change in the bank's business model towards investment portfolio and government bond management. A TOWS matrix has been developed, which proposes a strategy of aggressive growth in the foreign economic activity services segment thanks to synergies with the BNP Paribas group. The practical significance of the results lies in the possibility of implementing recommendations to transform branches into consulting centers and develop partnerships with retailers to minimize collection costs. The proposed system ensures the continuity of the bank's operations and its investment attractiveness in the post-war period.*

Keywords: *settlement and cash services, accounting and analytical support, banking management, sustainable development, profitability, SWOT analysis, digital transformation, ESG banking.*

Постановка проблеми. Трансформація економічного середовища України в умовах воєнного стану висуває нові вимоги до життєздатності банківських установ. Традиційні джерела прибутку, зокрема кредитування, зазнають суттєвого тиску через зростання кредитних ризиків та погіршення якості заставного майна. У таких обставинах розрахунково-касове обслуговування (РКО) стає стратегічним стабілізатором, що забезпечує банку стабільний потік безризикового комісійного доходу. Однак ефективне управління цим сегментом неможливе без розбудови адаптивної системи обліково-аналітичного забезпечення (ОАЗ), яка б враховувала як безпекові виклики, так і глобальні тренди сталого розвитку (ESG).

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання обліково-аналітичного забезпечення банківського сектору досліджуються крізь призму обліку, фінансового менеджменту та безпеки. О. В. Павелко деталізувала методику документального оформлення касових операцій та обліку готівкових потоків [1], І. О. Малиновська розглядає розрахунково-касові операції як чинники прибутковості й ліквідності, запропонувавши їхню класифікацію за ризиками [2]. Трансформацію послуг в умовах цифровізації та Open Banking обґрунтував О. Г. Попов [3]. Д. М. Гладких дослідив розвиток безготівкової

інфраструктури та ринку криптовалют [4], а Д. В. Чернишова – переваги дистанційного обслуговування [5]. Питання фінансової стійкості та ESG-стратегій висвітлено у працях О. С. Тимофіїв [6], І. В. Яковенко та Ю. М. Жукової [7]. О. О. Томілін та інші довели значущість інтегральних показників для фінансової безпеки банків [8]. Проте інтеграція облікових і аналітичних процедур саме в розрахунково-касовому сегменті потребує додаткового вивчення.

Метою статті є критичний аналіз поточної системи обліково-аналітичного забезпечення управління РКО в АТ «Укрсиббанк», оцінка фінансової результативності цього напрямку в умовах воєнного стану та розробка стратегічних рекомендацій (на основі SWOT/TOWS-аналізу) щодо оптимізації моделі розрахункового сервісу в контексті сталого розвитку.

Виклад основного матеріалу. Якісна система обліково-аналітичного забезпечення управління розрахунково-касовим обслуговуванням є фундаментом прозорого інформаційного середовища банку. Вона інтегрує облікові, аналітичні та контрольні функції для обґрунтованого прийняття рішень. Система ОАЗ РКО – це сукупність методів та інструментів обробки фінансових даних, спрямована на оптимізацію грошових потоків, мінімізацію ризиків та підвищення рентабельності комісійних продуктів (рис. 1). Схема відображає замкнений цикл трансформації облікових даних в аналітичні індикатори для стратегічного управління. Специфікою системи в АТ «Укрсиббанк» є впровадження ESG-модуля, що забезпечує оцінку ефективності розрахунково-касового обслуговування через фінансові показники, цифрову трансформацію та екологічну відповідальність.

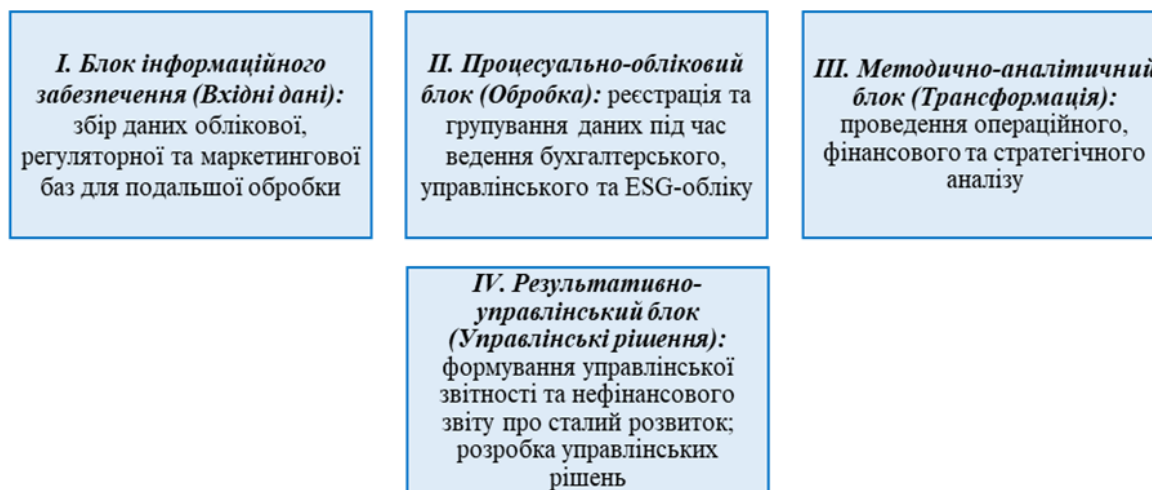


Рис. 1. Схема обліково-аналітичного забезпечення розрахунково-касового обслуговування
Джерело: сформовано авторами

Система обліково-аналітичного забезпечення управління РКО в банку базується на детальній організації бухгалтерського обліку згідно з нормами НБУ та внутрішніми положеннями. Облік передбачає фіксацію транзакцій в АБС за відповідними балансовими рахунками, зокрема рахунками 1-го класу «Казначейські та міжбанківські операції» розділу 10 «Готівкові кошти» для готівки та 2-го класу «Операції з клієнтами» розділу 26 «Кошти клієнтів банку» для коштів клієнтів. Доходи від РКО акумулюються на рахунках 6-го класу. Аналітичний облік дозволяє групувати операції за валютами й категоріями клієнтів, що формує базу для розрахунку собівартості послуг, включаючи витрати на інкасацію та персонал, а також стає основою для управлінської звітності [1]. Звітність трансформує ці дані у систему показників: статистичну (для НБУ щодо касових оборотів), управлінську (для контролю лімітів каси та рентабельності продуктів від зарплатних проєктів до інкасації) та фінансову. Остання відображає сумарний вплив РКО на капіталізацію через Звіт про фінансовий стан, Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток та Примітки до фінансової звітності. У межах SWOT-аналізу стабільні комісійні доходи від РКО трактуються як сильна сторона, що підтримує прибутковість банку навіть за низьких процентних ставок.

В умовах воєнного стану облік та звітність РКО потребують адаптації до специфічних ризиків. Пропонується впровадити в аналітичному обліку додаткові розрізи для виокремлення операцій, що здійснюються у зонах бойових дій та на тимчасово окупованих територіях для розмежування стабільних і ризикових касових потоків. В обліковій політиці потрібно передбачити особливий порядок визнання збитків від фізичного знищення або викрадення готівкових коштів та банківського обладнання (банкоматів, терміналів) внаслідок збройної агресії на позабалансових рахунках до їхнього юридичного

підтвердження. У фінансовій звітності доцільно розширити примітки щодо розкриття інформації про вплив війни на ліквідність і обсяг заблокованих у касах активів, а також виокремити пільгові операції для волонтерів і військових для оцінки соціального навантаження на банк. Для внутрішнього менеджменту рекомендовано використовувати коефіцієнт операційної стійкості касової мережі, що демонструє частку працюючих точок обслуговування у загальній їхній кількості, та враховувати обсяг додаткових витрат на безпеку, логістику готівки в небезпечні регіони та енергонезалежність (генератори, Starlink). У SWOT-аналізі ключовими факторами мають стати загроза знищення активів та можливості цифровізації.

Трансформація облікових даних у звітність дозволяє оцінити стратегічну роль РКО як джерела стабільного доходу. Аналітична оцінка показників (табл. 1) підтверджує високу прибутковість операцій протягом 2022-2024 років, що нівелює зростання витрат на їхнє забезпечення.

Таблиця 1

Показники ефективності розрахунково-касового сервісу в АТ «Укрсиббанк»
за 2022-2024 рр.

Показник	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення (+,-) 2024 р. від 2022 р.	
				абсолютне	віднос-не, %
Комісійні доходи за розрахунково-касове обслуговування, тис. грн	2023775	2176159	2360719	+336944	+16,6
Комісійні витрати за розрахунково-касове обслуговування, тис. грн	716631	910097	1093241	+376610	+52,6
Прибуток за операціями з розрахунково-касового обслуговування, тис. грн	1307144	1266062	1267478	-39666	-3,0
Коефіцієнт окупності витрат за розрахунково-касове обслуговування	2,824	2,391	2,159	-0,665	-23,5
Рентабельність операцій з розрахунково-касового обслуговування, %	182,4	139,1	115,9	-66,5	-36,5

Джерело: складено авторами за даними [9-11]

Узагальнення результатів аналізу свідчить про сталу позитивну динаміку комісійних доходів від РКО, які зросли на 16,6 %, що підтверджує успішне розширення клієнтської бази та ефективну цифровізацію через додаток UKRSIB business. Водночас зафіксовано випереджальне зростання витрат (на 52,6 %), зумовлене переглядом тарифів платіжних систем, подорожчанням інкасації та інвестиціями в енергонезалежність мережі. Попри цей тиск, прибутковість РКО продемонструвала стійкість, що ідентифікує цей напрям як ключовий генератор стабільного грошового потоку банку. Хоча коефіцієнт окупності знизився на 23,5 % до рівня 2,159, він суттєво перевищує середньоринкові показники, підтверджуючи, що кожна інвестована гривня приносить понад дві гривні чистого доходу. Аналогічно рентабельність РКО знизилася зі 182,4 % у 2022 році до 115,9 % у 2024 році, проте залишається фундаментально високою, оскільки прибуток продовжує суттєво перевищувати операційні видатки. Таке зниження є природним наслідком насичення ринку та об'єктивного зростання логістичних витрат. Загалом система РКО АТ «Укрсиббанк» виявляє виняткову резистентність до безпекових шоків, створюючи надійний фундамент фінансової стійкості та мінімізуючи залежність від волатильних змін на кредитному чи валютному ринках.

У системі управління розрахунково-касовим потенціалом АТ «Укрсиббанк» особливе місце посідає аналіз грошових потоків як інструмент підтримки миттєвої ліквідності (табл. 2). Дослідження даних фінансової звітності за 2022-2024 рр. свідчить про зміну пріоритетів у діяльності установи. Зокрема, показники Звіту про рух грошових коштів фіксують переорієнтацію з кредитування на інвестиційний сегмент, що є адаптивною реакцією менеджменту на сучасні ринкові виклики.

Комплексний аналіз грошових потоків АТ «Укрсиббанк» за 2022-2024 роки ідентифікував трансформацію стратегічних пріоритетів установи. Основним джерелом стійкості залишаються стабільні операційні надходження, хоча обсяг чистого грошового потоку від операційної діяльності зменшився з 46,4 до 18,9 млрд. грн через переспрямування клієнтських ресурсів у довгострокові активи та значні податкові виплати.

Таблиця 2

Оцінка операційної, інвестиційної та фінансової результативності грошових потоків
АТ «Укрсиббанк» за 2022-2024 рр., тис. грн

Показник	2022 р.	2023 р.	2024 р.	Відхилення (+,-) 2024 р. від 2022 р.
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	46362934	29115148	18933254	-27429680
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(29340854)	(38096158)	(10429314)	-18911540
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	(57057)	(39905)	(33289)	-23768
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	7626952	2409713	3339984	-4286968
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(141325)	26430	10825	+152150
Збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	24450650	(6584772)	11821460	-12629190
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	13293866	37744516	31159744	+17865878
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	37744516	31159744	42981204	+5236688

Джерело: складено авторами за даними [9-11]

Інвестиційна діяльність характеризується активним нарощуванням портфеля цінних паперів (зокрема ОВДП) та модернізацією основних засобів, при цьому скорочення відтоку коштів у 2024 році свідчить про стабілізацію інвестиційного портфеля. Фінансова діяльність підкреслює дисциплінованість установи у виконанні зобов'язань перед контрагентами.

Позитивний вплив на кінцевий результат справили зовнішні чинники, зокрема валютна переоцінка активів на 3,3 млрд. грн у 2024 році. Покращення якості активів та стабілізація кредитних ризиків дозволили розформувати частину резервів, що відобразилося у позитивному ефекті в обсязі 10,8 млн. грн. Кумулятивним результатом такої політики стало зростання грошових коштів та їх еквівалентів на 13,9 %, що підтверджує статус банку як одного з найбільш ліквідних учасників ринку. Здатність установи генерувати значні ресурси в межах операційного циклу та накопичення ліквідності майже до 43 млрд. грн гарантує абсолютну платоспроможність банку і створює фундамент для майбутнього відновлення активного кредитування економіки.

Для комплексного оцінювання ринкових позицій банку та визначення векторів його розвитку доцільно застосувати методологію SWOT-аналізу. Цей інструментарій дозволяє систематизувати виявлені під час обліково-аналітичного дослідження внутрішні чинники та зіставити їх із зовнішніми факторами ринкового середовища (табл. 3). Такий підхід забезпечує трансформацію кількісних показників прибутковості, витрат та ліквідності у якісні стратегічні орієнтири, що є критично важливим для вдосконалення системи управління РКО в умовах сучасних викликів.

Таблиця 3

SWOT-аналіз розрахунково-касового обслуговування АТ «Укрсиббанк»

Внутрішнє середовище (контрольовані)	Зовнішнє середовище (неконтрольовані)
S - Strengths (сильні сторони) – внутрішні позитивні фактори	O - Opportunities (можливості) – зовнішні позитивні фактори
<p>1. Високий рівень інституційної довіри: приналежність до міжнародної групи BNP Paribas гарантує бездоганну репутацію та надійність для великого корпоративного бізнесу.</p> <p>2. Висока технологічна зрілість: наявність передової цифрової екосистеми (UKRSIB business) та висока якість дистанційних каналів обслуговування.</p> <p>3. Стійка маржинальність: рівень рентабельності РКО понад 115,9 % підтверджує високу ефективність генерації безризикового комісійного доходу.</p>	<p>1. Експансія у сфері ЗЕД: нарощування обсягів міжнародних розрахунків для експортно-імпортного сектору через глобальну мережу материнської групи.</p> <p>2. Масштабування в сегменті МСБ: залучення клієнтів малого та середнього бізнесу шляхом впровадження повністю дистанційного онбордингу та відкриття рахунків.</p> <p>3. Інтеграція ESG-стандартів: перехід до безпаперових технологій та «еко-банкінгу», що оптимізує витрати та відповідає цілям сталого розвитку.</p>

Продовження таблиці 3

W - Weaknesses (слабкі сторони) – внутрішні негативні фактори	T - Threats (загрози) – зовнішні негативні фактори
<p>1. Висхідна динаміка операційних витрат: суттєве зростання собівартості касових сервісів та інкасації (на 52,6 %) через складну логістику та безпекові вимоги.</p> <p>2. Обмежена тарифна гнучкість: високе навантаження від утримання фізичної мережі відділень знижує конкурентоспроможність тарифів порівняно з цифровими банками.</p> <p>3. Зниження капіталовіддачі витрат: негативний тренд коефіцієнта окупності (з 2,8 до 2,1), що вказує на подорожчання кожної гривні заробленого доходу.</p>	<p>1. Диджитал-конкуренція: агресивна боротьба необанків та фінтех-проектів за клієнтів через демпінг комісій (нульові тарифи для ФОП).</p> <p>2. Кіберризик та системна безпека: зростання інтенсивності хакерських атак на критичну платіжну інфраструктуру в умовах воєнного стану.</p> <p>3. Інфраструктурна нестабільність: ризик непередбачуваних витрат на підтримку автономності відділень та термінальних мереж під час енергетичних криз.</p>

Джерело: складено авторами

Матриця TOWS завершує стратегічний аналіз, трансформуючи результати SWOT-дослідження у конкретний план дій. Шляхом зіставлення внутрішніх характеристик банку із зовнішніми умовами сформовано чотири типи стратегій (табл. 4), що визначають подальший вектор розвитку системи розрахунково-касового обслуговування.

Таблиця 4

Матриця стратегічних ініціатив (TOWS) для АТ «Укрсиббанк»

SO «Сила та Можливість» (Стратегія агресивного зростання)	WO «Слабкість та Можливість» (Стратегія поліпшення)
Конвертація ринкових переваг у лідерство: використання інституційної надійності та глобальної мережі BNP Paribas для монополізації сегмента обслуговування ЗЕД.	Цифрова трансформація для оптимізації витрат: подолання високої собівартості мережі шляхом активного переведення клієнтів сегмента МСБ на модель Digital Only.
ST «Сила та Загрози» (Стратегія захисту та диверсифікації)	WT «Слабкість та Загрози» (Стратегія уникнення/мінімізації)
Капіталізація прибутковості для підвищення стійкості: Використання високої маржинальності РКО (115,9 %) як ресурсу для нейтралізації інфраструктурних ризиків.	Аутсорсинг та екосистемна інтеграція: Зменшення залежності від дорогої власної інфраструктури в умовах конкуренції з необанками.

Джерело: складено авторами

Комплексна інтерпретація матриці TOWS дозволяє сформулювати стратегію розвитку, зосереджену на сегментах РКО та управління активами. Ключовим вектором є наступальна стратегія (S-O), що базується на значному запасі ліквідності та інтеграції у мережу BNP Paribas. Це створює передумови для закріплення статусу «основного банку» для експортно-орієнтованого бізнесу, дозволяючи масштабувати комісійні доходи від ЗЕД через синергію стандартного РКО зі складними інструментами (форварди, акредитиви, гарантії). Паралельно банк може реалізувати захисну стратегію трансформації (W-T) для подолання випереджального зростання витрат. Стратегічною відповіддю на цей тиск має стати системна цифровізація (модель Mobile First) та перетворення відділень із касових вузлів на центри консультування. Автоматизація процесів є важливим чинником зниження собівартості продуктів, особливо в умовах високого податкового навантаження, що поглинає близько 50 % операційного результату. З огляду на високу ліквідність та низьке співвідношення кредитів до депозитів, банку необхідно активізувати кредитування реального сектору, зокрема через державні програми відновлення. Фундаментом для такої активності мають стати інвестиції в IT-інфраструктуру та багатопланову кібербезпеку, що є обов'язковими умовами для утримання технологічного лідерства та стабільної капіталізації банку в умовах воєнного стану.

Інтеграція Цілей сталого розвитку (ЦСР) у систему обліково-аналітичного забезпечення АТ «Укрсиббанк» дозволяє конвертувати екологічну та соціальну відповідальність у фінансову спроможність установи. Впровадження стратегії «Digital Only» забезпечує реалізацію ESG-ефекту за трьома векторами. Екологічний та операційний аспекти реалізуються через перехід на безпаперовий документообіг у системі UKRSIB business, що генерує щорічну економію на логістиці та канцелярських витратах у розмірі 15-20 %. Це безпосередньо сприяє виконанню ЦСР 12 щодо відповідального споживання та оптимізує собівартість банківських продуктів. Соціальний ефект трансформації виявляється у забезпеченні фінансової інклюзії та безперервності критичних платежів в умовах війни. Впровадження технологій Digital Onboarding підвищує доступність послуг у прифронтових регіонах, що відповідає завданням ЦСР 9 щодо розбудови стійкої інфраструктури. Управлінський ефект

полягає в автоматизації обліку, що мінімізує вплив людського фактору та ризики помилок у звітності. Централізація даних у хмарних сховищах гарантує прозорість фінансових потоків та високу якість AML-комплаєнсу згідно з ЦСР 16, зміцнюючи інвестиційний рейтинг банку.

Висновки. На основі дослідження системи обліково-аналітичного забезпечення управління РКО в АТ «Укрсиббанк» за 2022-2024 роки встановлено, що в умовах воєнного стану ця модель трансформувалася у ключовий стабілізатор фінансової стійкості установи. Завдяки ефективному внутрішньому аналізу банк підтримує високу маржинальність операцій із рентабельністю понад 115,9 %. Водночас виявлено диспропорцію щодо випереджального зростання операційних витрат (на 52,6 %) порівняно зі зростанням доходів (на 16,6 %), що зумовлено об'єктивними інвестиціями в енергонезалежність мережі (проект POWER BANKING) та подорожчанням інкасації. Це вимагає подальшої оптимізації витрат через цифровізацію процесів. Результати стратегічного аналізу (SWOT/TOWS) підтверджують, що головною конкурентною перевагою банку залишається синергія з групою BNP Paribas. Це обґрунтовує перехід до наступальної стратегії у сфері обслуговування ЗЕД та впровадження захисної моделі Digital Only для сегмента малого та середнього бізнесу. Завершальним етапом розвитку системи РКО є її інтеграція з Цілями сталого розвитку. Впровадження безпаперових технологій та цифрових каналів через платформу UKRSIB business дозволяє не лише знижувати собівартість послуг (ЦСР 9), а й мінімізувати екологічний вплив (ЦСР 12, 13). Така синергія економічних, екологічних та соціальних аспектів зміцнює інвестиційну привабливість банку та відповідає міжнародним стандартам нефінансової звітності.

Література

1. Павелко О. В. Облік і звітність у банках : навч. посіб. Рівне : НУВГП, 2022. 336 с. URL: <https://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi69/0050445.pdf> (дата звернення: 04.02.2026).
2. Малиновська І. О. Сутність активних операцій комерційних банків. *Modern Economics*. 2017. № 6. С. 145-152. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/6-2017/UKR/malinovskaya.pdf> (дата звернення: 04.02.2026).
3. Попов О. Г. Розрахункові операції як об'єкт банківської безпеки. *Ефективна економіка*. 2023. № 12. URL: <https://nauka.com.ua/index.php/ee/article/download/2746/2782> (дата звернення: 04.02.2026).
4. Гладких Д. М. Банківська безпека держави в умовах розвитку інформаційної економіки (трансформації банківських операцій) : монографія. К. : НУОУ, 2019. 393 с. URL: https://niss.gov.ua/sites/default/files/2020-09/monograf_gladkikh_2019.pdf (дата звернення: 04.02.2026).
5. Чернишова Д. В. Сучасні тенденції використання дистанційного обслуговування в банках України. *Молодіжний економічний вісник ХНЕУ ім. С. Кузнеця*. 2021. № 6. С. 259-262. URL: <https://hneu.edu.ua/wp-content/uploads/2021/10/MV-06-2021.pdf> (дата звернення: 04.02.2026).
6. Тимофіїв О. С. Поняття та сутність сталого розвитку та стабільності банківської системи України. *Право та державне управління*. 2024. № 2. С. 393-398. URL: https://pdu-journal.kpu.zp.ua/archive/2_2024/54.pdf (дата звернення: 04.02.2026).
7. Яковенко І. В., Жукова Ю. М. Цілі сталого розвитку як важливий чинник формування стратегій та стратегічних планів фінансових установ. *Економіка та суспільство*. 2025. Випуск № 77. URL: https://elibrary.kubg.edu.ua/id/eprint/53206/1/Yakovenko_I_Zhukova_Y_EAS_77_2025.pdf (дата звернення: 04.02.2026).
8. Томілін О. О., Безкровний О. В., Дорошенко О. О., Тютюнник С. В., Тютюнник Ю. М. Безпековий вимір формування системи управління фінансами в банківських структурах. *Ефективна економіка*. 2025. № 7. URL: <https://nauka.com.ua/index.php/ee/article/view/6996/7104> (дата звернення: 04.02.2026).
9. Акціонерне товариство «Укрсиббанк». Консолідована фінансова звітність та звіт незалежного аудитора за рік, який закінчився 31 грудня 2022 р. URL: https://ukrsibbank.com/wp-content/uploads/financial_reports/Ukrsibbank_22fsu_Combined_ISA_with%20signatures.pdf (дата звернення: 04.02.2026).
10. Акціонерне товариство «Укрсиббанк». Консолідована фінансова звітність та звіт незалежного аудитора за рік, який закінчився 31 грудня 2023 р. URL: https://ukrsibbank.com/wp-content/uploads/financial_reports/Ukrsibbank_2023fsu_Combined.pdf (дата звернення: 04.02.2026).
11. Акціонерне товариство «Укрсиббанк». Консолідована фінансова звітність та звіт незалежного аудитора за рік, який закінчився 31 грудня 2024 р. URL: https://ukrsibbank.com/wp-content/uploads/financial_reports/Ukrsibbank_24fsu_Consolidated_ISA_with-signatures-UA.pdf (дата звернення: 04.02.2026).

References

1. Pavelko O. V. (2022) Oblik i zvitnist u bankakh [Accounting and reporting in banks]. Rivne

: NUVHP, 336 p. Available at: <https://files.znu.edu.ua/files/Bibliobooks/Inshi69/0050445.pdf> (accessed February 04,2026).

2. Malynovska I. O. (2017) Sutnist aktyvnykh operatsii komertsiiynykh bankiv [The essence of commercial banks' active operations]. *Modern Economics*. vol. 6. pp. 145-152. Available at: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/6-2017/UKR/malynovskaya.pdf> (accessed February 04,2026).

3. Popov O. H. (2023) Rozrakhunkovi operatsii yak ob'ekt bankivskoi bezpeky [Settlement operations as an object of banking security]. *Efektivna ekonomika*. vol. 12. Available at: <https://nayka.com.ua/index.php/ee/article/download/2746/2782> (accessed February 04,2026).

4. Hladkykh D. M. (2019) Bankivska bezpeka derzhavy v umovakh rozvytku informatsiinoi ekonomiky (transformatsii bankivskykh operatsii) [Banking security of the state in the context of the development of the information economy (transformation of banking operations)]. K. : NUOU, 393 p. Available at: https://niss.gov.ua/sites/default/files/2020-09/monograf_gladkikh_2019.pdf (accessed February 04,2026).

5. Chernyshova D. V. (2021) Suchasni tendentsii vykorystannia dystantsiinoho obsluhovuvannia v bankakh Ukrainy [Current trends in the use of remote services in Ukrainian banks]. *Molodizhnyi ekonomichnyi visnyk KhNEU im. S. Kuznetsia*. vol. 6. pp. 259-262. Available at: <https://hneu.edu.ua/wp-content/uploads/2021/10/MV-06-2021.pdf> (accessed February 04,2026).

6. Tymofiiiv O. S. (2024) Poniattia ta sutnist staloho rozvytku ta stabilnosti bankivskoi systemy Ukrainy [The concept and essence of sustainable development and stability of the banking system of Ukraine]. *Pravo ta derzhavne upravlinnia*. vol. 2. pp. 393-398. Available at: https://pdu-journal.kpu.zp.ua/archive/2_2024/54.pdf (accessed February 04,2026).

7. Iakovenko I. V., Zhukova Yu. M. (2025) Tsili staloho rozvytku yak vazhlyvyi chynnyk formuvannia stratehii ta stratehichnykh planiv finansovykh ustanov [Sustainable development goals as an important factor in shaping the strategies and strategic plans of financial institutions]. *Ekonomika ta suspilstvo*. vol. 77. Available at: https://elibrary.kubg.edu.ua/id/eprint/53206/1/Yakovenko_I_Zhukova_Y_EAS_77_2025.pdf (accessed February 04,2026).

8. Tomilin O. O., Bezkrivnyi O. V., Doroshenko O. O., Tiutiunnyk S. V., Tiutiunnyk Yu. M. (2025) Bezpekovi vymir formuvannia systemy upravlinnia finansamy v bankivskykh strukturakh [Security aspects of developing a financial management system in banking structures]. *Efektivna ekonomika*. vol. 7. Available at: <https://nayka.com.ua/index.php/ee/article/view/6996/7104> (accessed February 04,2026).

9. Aktsionerne tovarystvo «Ukrsybbank». Konsolidovana finansova zvitnist ta zvit nezalezhnogo audytora za rik, yakyyi zakinchyvsia 31 hrudnia 2022 r. [Joint Stock Company «Ukrsibbank». Consolidated financial statements and independent auditor's report for the year ended December 31, 2022.]. Available at: https://ukrsibbank.com/wp-content/uploads/financial_reports/Ukrsibbank_22fsu_Combined_ISA_with%20signatures.pdf (accessed February 04,2026).

10. Aktsionerne tovarystvo «Ukrsybbank». Konsolidovana finansova zvitnist ta zvit nezalezhnogo audytora za rik, yakyyi zakinchyvsia 31 hrudnia 2023 r. [Joint Stock Company «Ukrsibbank». Consolidated financial statements and independent auditor's report for the year ended December 31, 2023.]. Available at: https://ukrsibbank.com/wp-content/uploads/financial_reports/Ukrsibbank_2023fsu_Combined.pdf (accessed February 04,2026).

11. Aktsionerne tovarystvo «Ukrsybbank». Konsolidovana finansova zvitnist ta zvit nezalezhnogo audytora za rik, yakyyi zakinchyvsia 31 hrudnia 2024 r. [Joint Stock Company «Ukrsibbank». Consolidated financial statements and independent auditor's report for the year ended December 31, 2024.]. Available at: https://ukrsibbank.com/wp-content/uploads/financial_reports/Ukrsibbank_24fsu_Consolidated_ISA_with-signatures-UA.pdf (accessed February 04,2026).

Отримано: 05.02.2026

Прийнято до публікації: 11.03.2026

Опубліковано: 15.03.2026