**ТЕМА 1. Структура банківської системи та її функціонування**

Банківська система є ключовою ланкою фінансового сектору, від функціонування якої залежить стабільність економіки та ефективність грошового обігу. Вона являє собою сукупність фінансових установ (передусім банків), що діють на основі визначених економічних і правових принципів та виконують функцію фінансового посередництва між суб’єктами економіки. Сучасна банківська система формувалася століттями, зазнаючи еволюції від простих форм обслуговування торговельних операцій до складної дворівневої структури з чітко окресленими ролями центрального банку і комерційних банків. У цьому розгорнутому аналізі розглядаються структура банківської системи та принципи її роботи, її функції та завдання, історичні етапи розвитку і сучасні тенденції (цифровізація, fintech, зміни регулювання), а також роль банків у стабілізації економіки. Окрему увагу приділено взаємозв’язкам між центральним банком, комерційними банками, міжнародними фінансовими організаціями і державним регулюванням, доповненим прикладами міжнародного досвіду.

**Структура банківської системи**

У більшості країн світу банківська система має дворівневу структуру. Перший рівень представлений центральним банком – головною фінансовою установою держави, що відповідає за емісію національної валюти, проведення грошово-кредитної (монетарної) політики та нагляд за банками. Центральний банк виступає «банком банків» і виконує роль регулятора, контролюючи стабільність всієї системи. Другий рівень – це сукупність комерційних банків та інших банківських установ, які безпосередньо надають фінансові послуги бізнесу й населенню. Комерційні банки залучають депозити та заощадження, надають кредити, здійснюють розрахунково-касові операції, обслуговують платіжний обіг. Така модель забезпечує розподіл функцій: центральний банк концентрується на макроекономічній стабільності, тоді як комерційні банки забезпечують повсякденні фінансові потреби економіки.

Окрім центрального банку та універсальних комерційних банків, до другої ланки банківської системи можуть входити спеціалізовані банки та небанківські фінансово-кредитні установи. Спеціалізовані банки зосереджуються на окремих видах діяльності – наприклад, інвестиційні банки фінансують довгострокові проекти та випуск цінних паперів, іпотечні банки надають кредити під заставу нерухомості, експортно-імпортні банки кредитують зовнішню торгівлю тощо. Також існують ощадні каси, кредитні спілки, лізингові та факторингові компанії, страхові фірми – ці установи не є банками в класичному розумінні, але доповнюють банківську систему, надаючи специфічні фінансові послуги. Усі разом вони формують фінансову систему країни, проте центральну роль у ній відіграють саме банки як такі.

Банківська система функціонує на принципах стабільності, довіри та регульованості. Держава через закони та нормативи визначає правила роботи банків (вимоги до капіталу, ліквідності, порядок ліцензування тощо), що покликано забезпечити надійність збереження грошей клієнтів і стабільність грошового обігу. Взаємний зв’язок банків створює розгалужену мережу, через яку перерозподіляються фінансові ресурси в економіці. Надійна структура банківської системи означає, що за нормальних умов вона безперебійно забезпечує потреби економіки у фінансових послугах, а у випадку криз – має механізми підтримки та захисту (наприклад, рефінансування з боку центрального банку чи система гарантування вкладів).

**Функції, мета та завдання банківської системи**

*Головна місія банківської системи –* бути фінансовим посередником між тими, хто має тимчасово вільні кошти, і тими, хто потребує фінансування. Банки акумулюють заощадження домогосподарств і підприємств у вигляді депозитів, а отримані ресурси перетворюють на кредити для позичальників. Ця функція забезпечує перелив грошей від секторів з надлишковими коштами до секторів, що потребують інвестицій, стимулюючи економічний розвиток. Через механізм кредитування відбувається капіталізація вільних коштів (перетворення заощаджень на інвестиційний капітал) та перерозподіл ресурсів між галузями і регіонами.

**Основні функції банківської системи**

*Мобілізація заощаджень і депозитів.* Банки забезпечують зручне і безпечне зберігання грошей для населення і бізнесу (депозитні рахунки, ощадні сертифікати тощо), акумулюючи розпорошені заощадження.

*Кредитування та інвестиції.* Надання позик підприємствам і громадянам для споживчих потреб, розвитку бізнесу, придбання житла тощо – одна з базових функцій. Завдяки кредитуванню відбувається запуск нових проектів, розширення виробництва, стимулюється економічна активність.

*Проведення розрахунків і платіжний сервіс.* Банківська система організовує безготівкові розрахунки, перекази, платежі. Через банки здійснюються міжгосподарські розрахунки, функціонують платіжні системи (банківські картки, перекази, онлайн-платежі). Це спрощує обіг грошей і торгівлю, забезпечує швидкість і надійність платежів.

*Емісія грошей та регулювання грошового обігу.* Центральний банк має монопольне право емісії національної валюти (банкнот і монет) та контролю грошової маси. Комерційні банки також “створюють” гроші шляхом кредитування (депозитно-кредитна емісія), збільшуючи грошову пропозицію в економіці. Банківська система в цілому регулює обсяги грошового обігу, впливаючи на інфляцію та купівельну спроможність грошей.

*Консультації та фінансова інформація.* Банки виступають центрами збору й аналізу фінансової інформації. Вони надають клієнтам консультації щодо інвестицій, заощаджень, обслуговують проекти, оцінюють кредитоспроможність позичальників. Таким чином, банківська система сприяє поширенню фінансової грамотності та інформованості економічних агентів.

*Обслуговування зовнішньоекономічної діяльності.* Через банки здійснюються валютні операції, експортно-імпортні розрахунки, міжнародні платежі. Банківська система забезпечує конвертацію валют, розрахунки з іноземними партнерами, тим самим інтегруючи національну економіку в світове господарство.

Мета та соціально-економічна роль. Кінцева мета функціонування банківської системи – сприяти економічному зростанню та добробуту, забезпечуючи ефективний рух фінансових ресурсів. Завдяки банкам підвищується ефективність виробництва (позики дозволяють бізнесу розширюватись і впроваджувати нові технології), прискорюється обіг товарів і грошей (безготівкові платежі, кредитні лінії), скорочуються трансакційні витрати (заміна готівкових розрахунків на електронні знижує витрати обігу). Банківська система також відіграє соціальну роль, забезпечуючи доступ населення до фінансових послуг, підтримуючи платоспроможний попит через споживче кредитування, та сприяючи реалізації державної економічної політики (наприклад, шляхом участі у програмах підтримки малого бізнесу чи іпотечного кредитування). Таким чином, стабільна і розвинена банківська система є необхідною умовою сталого розвитку економіки.

**Роль банківської системи у стабілізації економіки**

Банківська система виконує критично важливу роль у стабілізації економіки, виступаючи механізмом передачі імпульсів грошово-кредитної політики та амортизатором фінансових шоків. Через зміни облікової ставки, норми резервування чи операції на відкритому ринку центральний банк впливає на вартість кредитів і кількість грошей в обігу, тим самим стримуючи інфляцію або стимулюючи ділову активність. Комерційні банки, реагуючи на політику регулятора, змінюють умови кредитування і депозитів, що безпосередньо позначається на економічній діяльності підприємств і споживчій спроможності населення. У часи перегріву економіки банки можуть обмежувати надмірне кредитування, запобігаючи утворенню фінансових «бульбашок», а в періоди спаду – навпаки, підтримувати бізнес доступними позиками (за умови належної підтримки ліквідності від центрального банку).

Стабільність банківської системи ґрунтується на довірі: вкладники повинні бути впевнені, що їх кошти в безпеці і завжди доступні. Для запобігання паніці та масовому вилученню депозитів центральний банк виконує роль кредитора останньої інстанції – у випадку кризи ліквідності він надає банкам рефінансування (позики під заставу активів), щоб ті могли виконувати свої зобов’язання перед клієнтами. Крім того, у багатьох країнах діють фонд гарантування вкладів або страхування депозитів, що захищає вкладників від втрати коштів у разі банкрутства окремого банку. Ці механізми підвищують стійкість системи, знижуючи ризик «банківських набігів» (bank run) і фінансової паніки.

У глобальних фінансових та економічних кризах держава через банківську систему реалізує стабілізаційні заходи. Наприклад, під час фінансової кризи 2008–2009 років багато центральних банків різко знизили процентні ставки і влили значну ліквідність у систему, викуповуючи проблемні активи (політика кількісного пом’якшення), щоб запобігти колапсу кредитування. Уряди окремих країн націоналізували або докапіталізували найбільші банки, рятуючи їх від банкрутства, аби зберегти довіру до системи. Банківська система, своєю чергою, слугує каналом донесення антикризових заходів до реального сектору – через реструктуризацію кредитів, відстрочки платежів, державні гарантії по позиках для підприємств тощо. Таким чином, у важкі періоди банки можуть стати як джерелом ризику (якщо накопичили багато проблемних активів), так і інструментом антикризової підтримки. Компетентне регулювання і нагляд, створення резервів та буферів безпеки у «спокійні» часи дозволяють банківській системі бути стабілізатором економіки, що пом’якшує коливання ділового циклу.

**Еволюція банківської системи: історичні етапи**

Історія банківської системи бере початок з давнини, коли з’явилися перші протобанки у вигляді храмових скарбниць чи лихварів, які приймали на зберігання кошти і надавали позики під відсотки. У середньовіччі значного розвитку набули торгові будинки в Італії, які вважаються праобразом сучасних банків. В епоху Відродження ( XIV–XV століття) у містах-державах Італії (Флоренція, Венеція, Генуя) виникли перші банкірські доми.

З розвитком міжнародної торгівлі та економік держав у XVI–XVII століттях виникла потреба у більш стійких фінансових інститутах. З’являються перші прообрази центральних банків – так, у 1668 році засновано Банк Швеції (Sveriges Riksbank), а у 1694 році – Банк Англії, які отримали право емісії банкнот. Це дозволило запровадити паперові гроші, що були зручнішими за металеві монети, та встановити контроль над грошовою масою. У XVIII–XIX століттях інші країни теж створюють свої центральні емісійні банки. Одночасно зростала мережа комерційних банків: промислова революція підвищила попит на кредитування, і банки стали ключовими фінансистами будівництва залізниць, фабрик, торгівельних підприємств. Банківські системи цього періоду часто мали ще недосконалу структуру – нерідко великі комерційні банки самі емітували банківські білети, що оберталися нарівні з офіційною валютою, аж доки функція емісії не сконцентрувалася в центральних банках.

Початок XX століття ознаменувався кризами (наприклад, банківська паніка 1907 року у США), що спонукало до створення більш надійної системи. У 1913 році засновано Федеральну резервну систему (центральний банк США) для регулювання грошового ринку та запобігання панікам. Велика депресія 1930-х призвела до банкрутства тисяч банків у світі, після чого запроваджено системи страхування депозитів (США – Federal Deposit Insurance Corporation, 1933) та регуляторне розмежування банківських операцій (акт Гласса-Стігалла 1933 р. в США відокремив інвестиційні банки від комерційних, щоб знизити ризики). Після Другої світової війни, згідно з Бреттон-Вудськими домовленостями 1944 р., засновано Міжнародний валютний фонд (МВФ) і Світовий банк – міжнародні інституції для підтримки глобальної фінансової стабільності та розвитку. В цей період банківські системи більшості країн працювали в умовах регульованих валютних курсів і стандарту золотовалютних резервів (долар США був прив’язаний до золота, а інші валюти – до долара). 1970-ті роки принесли демонтаж Бреттон-Вудської системи (відміну золотого стандарту) і перехід до плаваючих валютних курсів, що вимагало від центральних банків нових підходів до монетарної політики для стримування інфляції.

У 1980-х роках у багатьох розвинених країнах відбувається дерегуляція фінансового сектору: знімаються обмеження на відсоткові ставки, скасовуються штучні поділи між різними видами банків, активно розвиваються ринки капіталу. Це призвело до зростання конкуренції між банками та появи нових фінансових продуктів (деривативи, сек’юритизація кредитів). Банківські системи стали більш глобальними – великі банки переросли на міжнародні фінансові групи, капітали вільно рухалися між країнами. Водночас, у країнах, що переходили від планової економіки до ринку (Східна Європа, пострадянські держави), формувалися нові дворівневі банківські системи замість монобанківської моделі. У 1991 році почався процес створення класичних центральних банків і комерційних банків у країнах СНД, включно з Україною, що ознаменувало перехід від державної монополії на банківські операції до ринкової системи з множиною гравців. У 1990-х роках також з’являються перші ознаки фінтех-інновацій: банкомати, електронні платіжні системи, інтернет-банкінг у зародковій формі.

Глобальна фінансова криза 2007–2009 років стала переломним моментом для сучасної банківської системи. Масштабні проблеми (іпотечна криза, банкрутство інвестиційного банку Lehman Brothers) виявили слабкі місця: недостатній контроль за ризиками, недостатній капітал у ряді банків, надмірну залежність від короткострокового фондування. У відповідь було здійснено значні регуляторні реформи. Міжнародний комітет з банківського нагляду (Базельський комітет) запровадив нові стандарти Базель III, що підвищують вимоги до власного капіталу банків, вводять показники ліквідності (LCR, NSFR) та обмежують рівень левериджу для підвищення стійкості системи. Центральні банки почали проводити стрес-тести банків (моделювання кризових сценаріїв) і посилили нагляд за системно важливими установами. Уряди багатьох країн запровадили нові закони для захисту споживачів фінпослуг і підвищення прозорості (наприклад, в США – закон Додда–Франка 2010 р., в ЄС – створення Єдиного наглядового механізму для банків Єврозони). Післякризовий період також характеризувався тривалою політикою наднизьких процентних ставок і «дешевих грошей», що підтримувало економіки, але водночас зменшило прибутковість класичного банківського бізнесу і стимулювало пошук нових моделей діяльності.

**Сучасні тенденції та виклики у банківському секторі**

На початку XXI століття банківська індустрія стрімко цифровізується. Технології докорінно змінюють способи надання фінансових послуг: більшість клієнтів тепер користуються інтернет- та мобільним банкінгом, здійснюють платежі через смартфони, а потреба відвідувати фізичні відділення поступово зменшується. З’явилися необанки – банки, що працюють лише онлайн без фізичних офісів (наприклад, Monzo, Revolut у Європі), які пропонують зручний інтерфейс і нижчі комісії, конкуруючи з традиційними установами. Фінтех-компанії пропонують інноваційні сервіси: мобільні гаманці, однорангове кредитування, краудфандинг, автоматизоване інвестування, криптовалютні обмінники тощо. Спершу fintech-стартапи сприймалися як конкуренти банків, але нині все частіше банки інтегруються з ними або самі запускають цифрові продукти. Наприклад, багато банків створюють власні мобільні додатки з широким функціоналом, впроваджують чат-боти з штучним інтелектом для підтримки клієнтів, використовують Big Data та алгоритми machine learning для аналізу кредитоспроможності і виявлення шахрайства. Цифровізація підвищує ефективність і зручність банківської діяльності, розширює доступ до фінпослуг (завдяки онлайн-сервісам охоплюються віддалені регіони та раніше неохоплені клієнти), однак створює і нові ризики – кібербезпека стає пріоритетом, адже кібератаки на банки чи витоки даних можуть спричинити значні втрати та підірвати довіру.

Сучасні технології відкрили великі можливості для фінансової інклюзії – залучення до банківських та платіжних послуг тих верств населення, які раніше не мали до них доступу. Яскравий приклад – мобільні платежі M-Pesa в Кенії, запущені у 2007 році: завдяки цьому сервісу сотні тисяч людей отримали змогу здійснювати перекази і платежі через телефон, хоча не мали рахунку в банку. Рівень фінансової включеності дорослого населення в країні зріс із приблизно 23% на момент запуску M-Pesa до 84% у 2023 році. Подібні проекти діють і в інших країнах Африки та Азії, що підтверджує потенціал fintech у боротьбі з бідністю та нерівністю. У розвинених країнах фінтех теж змінює ландшафт: сервіси типу PayPal, Apple Pay, Google Pay спрощують платежі, платформи на кшталт TransferWise (Wise) здешевлюють міжнародні грошові перекази, а онлайн-брокери надають доступ до інвестицій широкому загалу.

Динамічний розвиток фінансових технологій і уроки минулих криз зумовили трансформацію регуляторного середовища. Регулятори по всьому світу шукають баланс між інноваціями та стабільністю. З одного боку, впроваджуються стимули для фінтеху і конкуренції. Так, у Європейському Союзі дія Другої платіжної директиви (PSD2) зобов’язала банки відкрити доступ до платіжних рахунків через стандартизовані API для сторонніх постачальників послуг. Це так зване «відкрите банківництво» (Open Banking) покликане сприяти конкуренції та появі нових сервісів на ринку, даючи клієнтам більше вибору. З іншого боку, регулятори вводять нові вимоги для зниження ризиків: посилюються норми автентифікації клієнтів та кібербезпеки, fintech-компанії, що надають банківські послуги, підпадають під ліцензування або нагляд (наприклад, вимоги до платіжних установ, обмеження для роботи з криптоактивами). Після стрімкого зростання популярності криптовалют та пов’язаних ризиків (волатильність, відмивання коштів) багато держав створюють правові рамки для ринку віртуальних активів, а центральні банки досліджують можливість випуску цифрових валют центрального банку (CBDC), щоб зберегти контроль над грошовим обігом в умовах цифрової економіки. Крім того, останніми роками увага нагляду сфокусована на системних ризиках: запроваджуються контрциклічні буфери капіталу (які накопичуються банками у добрі часи і можуть використовуватися при спаді), стежать за концентрацією кредитів в окремих секторах, контролюють діяльність системно важливих банків (Too Big To Fail) з розробкою планів відновлення і вирішення на випадок кризи.

Сучасна банківська система діє у глобальному контексті. Великі міжнародні банки оперують у десятках країн, перетікають капітали по всьому світу в пошуках вищої дохідності. Це створює можливості для масштабування бізнесу, але й підсилює взаємозалежність: фінансові проблеми в одній країні можуть швидко передаватися в інші (як було під час європейської боргової кризи 2010-х чи пандемії 2020-го, коли шоки передавалися через фінансові ринки). Конкуренція на банківському ринку посилюється не тільки між самими банками, а й з боку технологічних гігантів (BigTech): такі компанії, як Apple, Google, Amazon, вже пропонують платіжні рішення, електронні гаманці, а подекуди і кредитування для своїх клієнтів. Це розмиває межі між банківською діяльністю та сферою технологій. Банки змушені підлаштовуватися, співпрацювати з BigTech (наприклад, випуск співбрендових карток, інтеграція сервісів) або розвивати власні ІТ-можливості, щоб не втратити клієнтську базу.

Останні роки характеризуються нестабільним макроекономічним фоном, що також впливає на роботу банків. Після тривалого періоду наднизьких процентних ставок (2010-ті роки) у 2022–2023 рр. багато країн зіткнулися зі стрибком інфляції, і центральні банки різко підвищили ставки. Це означає зростання вартості ресурсів для банків і потенційне погіршення якості кредитних портфелів (позичальникам важче обслуговувати дорогі кредити). Деякі банки, які неефективно управляли процентним ризиком, зазнали проблем (приклад – банкрутство Silicon Valley Bank у США в 2023 році через втрати від переоцінки інвестицій при зростанні ставок). Отже, управління ризиками залишається в центрі уваги сучасної банківської системи. Паралельно, економічні потрясіння на кшталт пандемії COVID-19 показали, що гнучкість і цифрова готовність банків є вирішальними: ті установи, що мали налагоджені онлайн-сервіси, краще обслуговували клієнтів під час локдаунів, а центральні банки застосували нетрадиційні інструменти (масштабні рефінансування, кредитні канікули) для підтримки економіки. Надалі банківський сектор продовжує працювати в умовах невизначеності, пов’язаної як з економічним циклом, так і з геополітичними факторами, однак накопичений запас міцності і досвід реформ допомагають йому протистояти викликам.

**Взаємозв’язки в банківській системі та державне регулювання**

Між центральним банком і банками другого рівня існує тісна взаємодія. Центральний банк, виконуючи роль регулятора, встановлює обов’язкові правила для комерційних банків – нормативи ліквідності, капіталу, резервування під кредити, вимоги до звітності. Через інструменти монетарної політики ЦБ опосередковано керує поведінкою банків: підвищення облікової ставки робить позики центрального банку дорожчими і спонукає комерційні банки піднімати процентні ставки за своїми кредитами та депозитами; збільшення норми резервів зменшує обсяг коштів, що банк може спрямувати на кредити; операції на відкритому ринку (купівля/продаж облігацій) впливають на ліквідність у банківській системі. Водночас центральний банк залежить від інформації, яку надають банки, і від їх стану: ефективність монетарної політики залежить від того, наскільки банки передають її імпульси економіці (наприклад, чи знижують вони ставки за кредитами слідом за зниженням облікової ставки). У кризових ситуаціях ЦБ підтримує банки рефінансуванням, а ті, у свою чергу, підтримують клієнтів – така ланцюгова реакція є важливою для стабілізації.

Державне регулювання банківської діяльності здійснюється не лише центральним банком, а й іншими органами. Закони про банки і банківську діяльність визначають правову основу функціонування системи, Міністерство фінансів чи інші агенції можуть визначати політику розвитку фінансового сектору, податкові режими, стимулювати певні види кредитування через державні програми. В багатьох країнах існують державні банки розвитку або спеціалізовані установи, що спрямовують кредити у пріоритетні галузі (наприклад, експортно-кредитні агентства, банки підтримки малого бізнесу). Держава також може володіти часткою у великих комерційних банках, впливаючи на їх політику (приклади – державні банки в Китаї, частково державні ощадні банки у Німеччині тощо). Під час системних криз роль держави зростає: уряд може здійснювати рекапіталізацію банків (вливання коштів в обмін на акції), запроваджувати тимчасові адміністрації у проблемних банках, проводити санацію чи контрольоване закриття банків, щоб убезпечити систему. Таким чином, держава виконує подвійне завдання – з одного боку, створює умови для стабільного функціонування банків (правила гри), а з іншого – втручається в разі потреби, щоб запобігти колапсу фінансової системи чи направити її розвиток у русло, корисне для економічної стратегії країни.

Сучасна банківська система кожної країни не ізольована: вона знаходиться під впливом глобальних фінансових інституцій та співпрацює з ними. Міжнародний валютний фонд (МВФ) відіграє роль кредитора останньої інстанції для держав: він надає позики країнам, що зазнають платіжного балансу чи валютної кризи, часто висуваючи умови, пов’язані з реформами у банківському секторі (наприклад, вимоги підвищити незалежність центрального банку, очистити банки від проблемних боргів, поліпшити банківський нагляд). Такі програми МВФ допомогли стабілізувати банківські системи в ряді країн під час криз (відомі приклади – допомога МВФ для Південної Кореї та Індонезії під час азійської кризи 1997–1998, для України та Греції у 2010-х роках тощо). Світовий банк та регіональні банки розвитку (Європейський банк реконструкції та розвитку, Азійський банк розвитку та ін.) фінансують проекти модернізації фінансового сектору, надають технічну допомогу для вдосконалення регулювання, сприяють впровадженню найкращих світових практик. Банк міжнародних розрахунків (BIS) у Базелі є своєрідним «клубом» центральних банків: під егідою BIS розробляються стандарти (Базель I/II/III), відбувається обмін інформацією між регуляторами, моніторинг глобальної фінансової стабільності. На наднаціональному рівні в окремих регіонах створено спільні механізми банківського нагляду – наприклад, у Єврозоні діє Єдиний наглядовий механізм (SSM) під керівництвом Європейського центрального банку, що здійснює нагляд над найбільшими банками країн-членів. Усе це означає, що банківська система нині функціонує в умовах інтернаціоналізації: стандарти і правила гармонізуються між країнами, а співпраця з міжнародними організаціями підсилює стійкість національних систем і інтегрує їх у світову фінансову архітектуру.

**Приклади міжнародного досвіду**

*Швеція – шлях до безготівкового суспільства.* Банківська система Швеції є однією з найбільш цифровізованих. Менше 10% транзакцій у країні здійснюється готівкою, а центральний банк (Riksbank) навіть планує впровадити власну цифрову валюту e-krona. Комерційні банки активно підтримують цифрові платежі (через додаток Swish тощо) і скорочують кількість відділень. Досвід Швеції демонструє переваги (швидкість, прозорість) і виклики (необхідність кібербезпеки, фінансова доступність для літніх людей) повної цифровізації банківських послуг.

*США – регуляторні зміни після кризи 2008 року.* Після фінансової кризи Сполучені Штати провели масштабну реформу регулювання. Закон Додда–Франка запровадив жорсткіший нагляд за системно важливими банками, обмежив їх ризикові операції (через правило Волкера, що забороняє банкам здійснювати власні спекулятивні трейдингові операції), розширив захист споживачів (створено Бюро фінансового захисту споживачів). Одночасно ФРС почала регулярно проводити стрес-тести найбільших банків. Ці кроки підвищили стійкість банківської системи США, хоча дискусії щодо оптимального балансу регулювання та конкурентоспроможності банків тривають.

*Європейський Союз – банківський союз.* У відповідь на боргову кризу початку 2010-х в Європі (коли проблеми банків окремих країн, як-от Греції, загрожували всій зоні євро) було створено Банківський союз ЄС. Він включає єдиний механізм нагляду (передача повноважень з нагляду за найбільшими банками до Європейського центрального банку) та єдиний механізм вирішення проблем банків (спільний фонд для упорядкованого ліквідування або порятунку банків, що збанкрутували). Хоча повної інтеграції (зокрема, спільної системи гарантування вкладів) ще не досягнуто, цей досвід є прикладом глибокої міжнародної координації заради фінансової стабільності.

*Китай – домінування державних банків і fintech-бум.* Банківська система Китаю вирізняється домінуючою роллю кількох державних банків (наприклад, Industrial and Commercial Bank of China – один з найбільших банків світу), які забезпечують кредитування масштабних державних проектів та промисловості. Одночасно Китай став лідером у fintech: платформи AliPay і WeChat Pay практично витіснили готівку у повсякденних платежах міст, а центральний банк КНР одним із перших запустив пілот цифрової національної валюти (цифровий юань). Влада Китаю, втім, жорстко регулює фінтех-сектор (нещодавні обмеження на діяльність небанківських кредитних платформ, призупинення IPO Ant Group), намагаючись не допустити загроз для банківської системи. Китайський досвід показує, як можуть співіснувати інновації з сильним державним контролем у фінансах.

*Україна – реформи та стійкість у турбулентних умовах.* В Україні банківська система пройшла через серйозні випробування за останні десятиліття: кризи 2008–2009 та 2014–2015 років призвели до закриття десятків неплатоспроможних банків, очищення системи від слабких гравців та націоналізації найбільшого банку («ПриватБанк» у 2016 р.) задля збереження стабільності. Національний банк України зміцнив банківський нагляд, запровадив вимоги докапіталізації, перейшов на стандарти Базель III, що дозволило підвищити стійкість сектора. Попри економічні потрясіння та військові ризики 2022 року, банківська система України продемонструвала високу стійкість: працювали електронні платежі, зберігалася ліквідність, а оперативні заходи НБУ (рефінансування, валютні обмеження) убезпечили від паніки. Цей приклад підкреслює значення своєчасних реформ і сильної регуляторної ролі центрального банку для виживання системи в екстремальних умовах.

**Висновок**

Банківська система – це «кровоносна система» економіки, яка постійно циркулює фінансові ресурси, забезпечуючи життєдіяльність господарства. Її структура, що історично еволюціонувала до дворівневої моделі, сьогодні продовжує розвиватись під впливом технологічних інновацій, глобалізації та змін у регуляторному середовищі. Сучасні тенденції, такі як цифровізація послуг і поява fintech, відкривають нові можливості для ефективності та доступності фінансів, водночас ставлячи нові завдання перед регуляторами щодо забезпечення стабільності і захисту користувачів. Банківська система покликана не лише надавати послуги, але й виконувати ширшу місію – підтримувати збалансований розвиток економіки, бути інструментом державної економічної політики та бар’єром на шляху фінансових криз. Міжнародний досвід свідчить, що стійкість банківської системи досягається завдяки поєднанню здорових ринкових принципів, гнучкого та продуманого регулювання, а також постійного вдосконалення в умовах нових реалій. Таким чином, оновлена банківська система XXI століття продовжує виконувати свої традиційні функції, адаптуючись до сучасних викликів і залишаючись одним з визначальних факторів економічної стабільності та зростання.