

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯDOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2023-2\(27\)-306-316](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2023-2(27)-306-316)

УДК 336.717.3:061.1ЄС

JEL Classification: F30; G21; E58

Юрій Онопрієнко

аспірант кафедри європейської економіки і бізнесу,
Київський національний економічний університет
імені Вадима Гетьмана (Київ, Україна)

E-mail: yuriy.onoprienko.98@gmail.comORCID: <https://orcid.org/0009-0009-3441-8898>**ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
У КРАЇНАХ ЄС**

Анотація. У статті проаналізовано особливість розвитку банківської діяльності в країнах ЄС як одного з елементів фінансової стабільності в умовах гармонізації та спільного регулювання. Розкриті види банків, де роль відведена новій хвилі їхнього розвитку – цифрових банків. Акцентована увага на тому, що саме технології змінюють розвиток банківської діяльності. Проаналізовані показники розвитку банківського сектору, визначені їхні тенденції. Вагома вага сфокусована автором на депозитах в банках ЄС як частці загальних банківських активів, на підставі яких здійснено аналіз динаміки змін загального обсягу депозитів у банках ЄС з подальшим аналізом ліній трендів. Здійснено прогнозування щодо депозитів у банках ЄС за найбільш ймовірним сценарієм розвитку економічних подій, песимістичним та оптимістичним. Доведено, що тренди мають поступову тенденцію до зростання на майбутнє.

Ключові слова: банківська діяльність; ЄС; банківський сектор; цифровий банк; кредитні установи; депозити; банківські активи.

Табл.: 4. Рис. 2. Бібл.: 12.

Постановка проблеми. Забезпечення стабільності та ефективності банківської діяльності в країнах ЄС, що є частиною фінансового ринку, відбувається в умовах гармонізації та спільного регулювання банківської діяльності в ЄС, що є однією з основ процесу європейської інтеграції. Зміни у світовій економіці, такі як цифрова трансформація, впливають на стратегії та моделі бізнесу банків в ЄС, вимагаючи їхньої адаптації до нових умов. З появою цифрових технологій змінюється спосіб, яким банки надають свої послуги, що ставить перед ними завдання адаптації та впровадження інновацій. Крім того, зміни в регуляторному середовищі вимагають від банків адаптації своїх стратегій та процесів у відповідь на нові вимоги та стандарти.

Оскільки банківський сектор є ключовим елементом фінансової стабільності, дослідження особливостей його розвитку, дослідження динаміки банківського сектору в умовах глобальних криз, таких як фінансова чи економічна криза є важливим для забезпечення стійкості фінансової системи ЄС.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблеми банківської діяльності в країнах ЄС досліджували як закордонні, у тому числі європейські вчені, так і українські. Проблема є не лише актуальною, але й динамічною, тому багато наукових праць розкривають різні аспекти розвитку банківської діяльності в ЄС. Зокрема, серед іноземних учених виділимо праці М. Mazzucato [1], L. Macfarlane [2], С. Penna [3], J. Xu, X. Ren, X. Wu [4], які досліджують діяльність банків з урахуванням наявних регуляторних умов і які впливають на економічне зростання ЄС. Серед українських науковців, які приділяють цій проблемі увагу, слід виділити праці М. М. Король [5], О. В. Крилової [6], С. Д. Смолінської [7], В. А. Фурсової [8], Д. Г. Хоружий [9] та багатьох інших, де аналізується європейський досвід та вплив євроінтеграційних процесів на розвиток банківського сектору України.

Виділення недосліджених частин загальної проблеми. Аналіз наукових іноземних та вітчизняних праць показав, що в динамічних умовах змін регуляторного середовища, технологічних змін у світовій економіці, сучасних тенденцій розвитку ЄС є необхідність подальшого дослідження розвитку банківської діяльності в ЄС, оскільки в досліджених працях розкриті певні особливості та теоретичні аспекти проблеми.

Метою статті є визначення особливостей розвитку банківської діяльності в країнах ЄС на сучасному етапі.

Виклад основного матеріалу. Банківський сектор відіграє важливу роль у стимулюванні довгострокового фінансування. Банківський сектор здійснює вплив на економічний і соціальний розвиток країни й загалом ЄС. Залежно від функцій, структури та рівня діяльності банки в ЄС поділяються на різні види: центральні, комерційні та державні, інвестиційні, регіональні та місцеві, цифрові банки, інтернет-банки, спеціалізовані, кооперативні.

Так, наприклад, особливо державні банки та установи розвитку (Public Development Banks and Institutions) можуть «прагнути інвестувати в сфери, які мають високу соціальну цінність і готові надавати ризиковані позики, яких комерційний сектор уникає» [1]. Такі банки, як зазначають європейські експерти й дослідники, виконують антициклічну роль, спроможні подолати прогалини у фінансуванні інфраструктури, сприяти усуненню недоліків на ринках капіталу та посиленні структурних перетворень [4].

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Інвестиційні банки відіграють важливу роль у стимулюванні зростання та інновацій, зокрема через вплив на державні фінанси й реальну економіку, що пов'язано з концепцією «витривалого (довгострокового) капіталу» (належить до типу інвестицій, які характеризуються довгостроковим періодом, довгостроковим очікуванням повернення інвестицій; часто розглядається в контексті венчурного капіталу) [2; 3]. Інвестиційні банки в ЄС фінансують довгострокові проекти капітального розвитку, здійснюють антициклічне кредитування, займаються фінансуванням технологічного розвитку та стартапів, а також проектів, які допомагають вирішувати суспільні проблеми. Отже, інвестиційним банкам належить ключова роль у забезпеченні фінансової підтримки для розвитку та інновацій, що сприяє стійкому економічному зростанню та покращенню конкурентоспроможності.

Нова хвиля цифрових банків останнім часом докорінно змінила банківську галузь. Останні роки відзначалися інтенсивністю розвитку фінансових технологій та цифрового банкінгу. З'явилися нові необанки та банки-претенденти, які з кожним роком залучають дедалі більше клієнтів. Ці банки надають широкий спектр інноваційних банківських послуг через онлайн і мобільні платформи, їх кількість щорічно зростає. Ринок цифрових банків швидко зростає, оскільки споживачі все більше вимагають більш зручних, орієнтованих на цифрові технології фінансових послуг. Однак цифрові банки стикаються з проблемами у створенні довіри та створенні своєї репутації в індустрії фінансових послуг. Очікується, що в ЄС ринок цифрових банків спостерігатиме значне зростання чистого процентного доходу, а прогнози вказують на 356,8 млрд дол. США до 2024 р.; очікується, що з 2024 по 2028 р. це зростання продовжуватиметься зі зведеним річним темпом зростання 11,30 %, що, зрештою, приведе до значного обсягу ринку в 547,5 млрд дол. США до кінця прогнозованого періоду [10].

Отже, банківський сектор змінюється, відповідно і змінюються технології. Кількість банків, починаючи з 2002 р. поступово зменшується (табл. 1). За даними 2021 р. найбільше банків припадає на Німеччину – 27,46 %, Польщу – 11,48 %, Австрію – 8,93 %, Італію – 8,68 %, Францію – 7,58 % [11, с. 4].

Аналіз табл. 1 показує, що не лише кількість кредитних установ зменшується, а й зменшується кількість у них працівників: на 23,8 % за останні 8 років скоротилась кількість кредитних установ в ЄС, і на

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

13,6 % – кількість працівників; у країнах ЄАВТ на 9,8 % скоротилась кількість кредитних установ і на 25,1 % – кількість працівників. Водночас, як зазначає О. В. Крилова, не лише спостерігаємо постійні структурні зміни в банківській системі, а й відбувається консолідація та концентрація через банківські злиття та поглинання, що є найбільш видимою ознакою цього процесу [6, с. 118]. Особливістю розвитку банківської діяльності в країнах ЄС є їхня якість наданих послуг, і зв'язок між якістю та часткою ринку, що припадає на банк є досить сильним. Використання інноваційних банківських технологій, онлайн-послуг та покращення якості банківських послуг стали на сьогодні стратегічними змінами в конкурентній боротьбі на європейському ринку.

Таблиця 1

Показники банківського сектору в ЄС

Показники	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Кількість кредитних установ в ЄС, од.	6906	6688	6241	5880	5698	5581	5441	5263
Кількість працівників у кредитних організаціях, млн осіб	2,486	2,452	2,414	2,371	2,296	2,265	2,219	2,149
Кредитні установи в країнах ЄАВТ, од.	439	423	413	410	410	406	398	396
Кількість працівників у кредитних організаціях ЄАВТ, тис. осіб	159,3	147,7	150,1	139,5	137,5	118,9	118,5	119,3
Кількість внутрішніх філій в ЄС, тис. од.	192,8	187,9	179,3	173,1	162,9	155,6	146,4	138,4
<i>Філії кредитних установ в ЄС, од.</i>								
Філії кредитних установ з інших держав-членів ЄС	675	677	662	650	670	673	626	619
Філії кредитних установ з-за меж ЄС	156	153	150	145	153	142	170	165
<i>Дочірні компанії кредитних установ в ЄС, од.</i>								
Дочірні компанії кредитних установ з інших держав-членів ЄС	350	334	323	309	290	275	246	218
Дочірні компанії кредитних установ з-за меж ЄС	193	194	181	169	164	156	161	166

Джерело: за даними [11; 12].

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Також треба зазначити, що вплив банків залишається значущим для економічного і соціального розвитку країн ЄС. Банки, з одного боку, залучають кошти, мобілізують внутрішні заощадження, з іншого – є ключовими постачальниками фінансів для підприємств, надаючи їм кредити та фінансову підтримку для розширення виробництва, інновацій та створення нових робочих місць, тобто фінансують інвестиції, підтримуючи економічне зростання європейських країн і загалом ЄС. Вони надають фінансові послуги для малих та середніх підприємств, що сприяє їхньому розвитку, конкурентоспроможності та створенню робочих місць. Вони фінансують проекти з будівництва та розвитку інфраструктури, такі як транспортні системи, енергетичні об'єкти та інші, що сприяють загальному економічному розвитку; фінансують міжнародну торгівлю, сприяючи експорту та імпорту товарів і послуг; надають кредитні ресурси населенню для житлового будівництва та іпотеки тощо; а також здійснюють фінансування соціальних та екологічних проєктів, сприяючи сталому розвитку й соціальній відповідальності. У табл. 2 наведено обсяги залучених коштів.

Таблиця 2

**Депозити в банках ЄС
як частка загальних банківських активів, %**

Показники	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Загальний обсяг депозитів	52,5	53,3	53,1	56,2	57,2	57,1	59,3	61,0
Депозити не МФО	36,5	36,9	37,7	39,1	40,0	39,9	40,1	40,5
Середні депозитні зобов'язання на активи в країнах ЄАВТ	57,6	53,5	54,3	52,8	55,9	60,9	55,0	55,8
<i>Загальні активи банків у ЄС, %</i>								
євро зона	31,2	30,8	30,9	30,4	30,9	32,4	35,2	36,7
поза євро зоною	3,2	3,2	3,3	3,5	3,4	3,6	4,0	4,1
країни ЄАВТ	3,2	3,2	3,3	3,5	3,4	4,1	3,8	4,5
Рентабельність капіталу в ЄС, %	3	3	5	3	6	5	2	6

Джерело: за даними [11; 12].

Частка депозитних зобов'язань у загальних активах досягла у 2021 році 61 %, відповідно до позитивної тенденції, яка розпочалася ще у 2007 році, що підтверджує перехід до більшої залежності від депозитів як джерела фінансування. Зростання частки депозитів не-МФО у загальних активах зростало поступово з 36,5 % у 2014 р. до 40,5 % у 2021 р. Розподіл загальних депозитів по країнах показує, що

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

найнижчі частки, зареєстровані у 2021 р. у Данії та Ірландії, де внутрішні депозити були еквівалентними близько третини активів із 31,1 % і 31,7 % відповідно. Тим часом країнами з найбільшою часткою депозитів для фінансування активів банківського сектора були Литва, Словенія та Греція, у всіх з яких депозити еквівалентні 80 % або більше активів. Частка небанківських депозитів у загальних активах також була найвищою в Литві – 79,8 % і найнижчою в Данії – 18,9 % [11]. Загальні активи банків, рентабельність капіталу в ЄС також мають поступову тенденцію до зростання за останні роки.

Спрогнозуємо на наступні роки можливість подальшої позитивної тенденції, яку спостерігаємо, виходячи з табл. 2 – зростання загального обсягу депозитів в банках ЄС.

За допомогою графічного методу побудуємо динаміка змін загального обсягу депозитів у банках ЄС як частки загальних банківських активів за період 2014-2021 рр. з подальшим нанесенням ліній тренду, і спрогнозуємо до 2025 р. можливі надходження. Підбір емпіричної функції зроблений на основі лінійної, логарифмічної, поліноміальної та степеневі функцій (рис. 1). При прогнозуванні використовуємо коефіцієнт достовірності апроксимації R^2 . Чим більше коефіцієнт наближається до 1, тим більше ймовірності, що рівняння тренду може бути прогнозною моделлю (рис. 1, табл. 3).

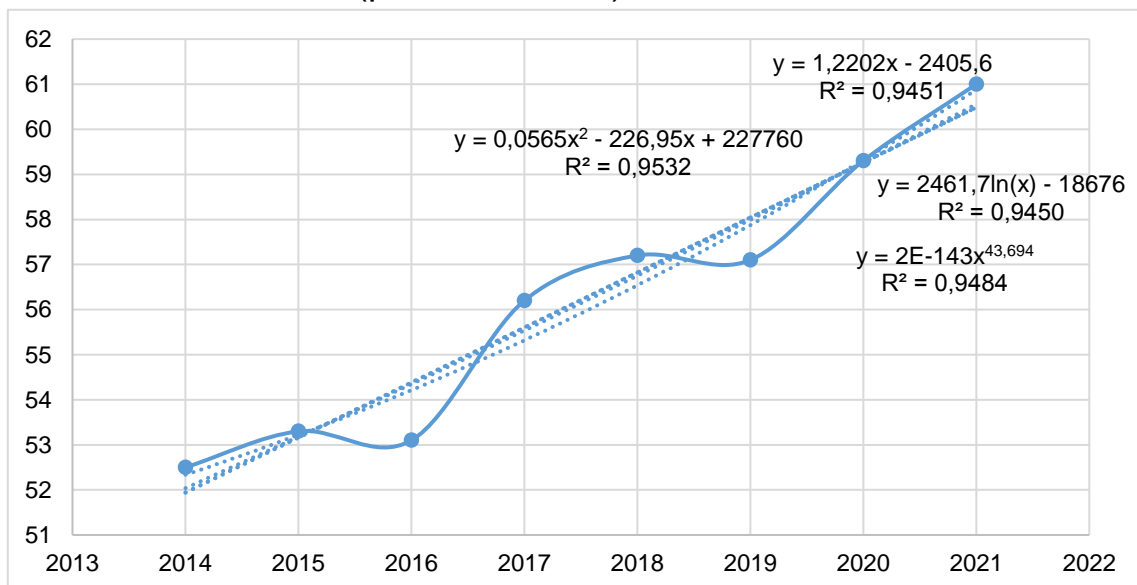


Рис. 1. Динаміка змін загального обсягу депозитів у банках ЄС, 2014-2021 рр.

Джерело: побудовано автором.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Таблиця 3

**Функція змін загального обсягу депозитів у банках ЄС
(на основі даних 2014-2021 рр.)**

Назва функції	Функція	Коефіцієнт апроксимації
Лінійна	$Y = 1,2202x - 2405,6$	0,9451
Логарифмічна	$Y = 2461,7 \ln(x) - 18676$	0,9450
Поліноміальна	$Y = 0,0565x^2 - 226,95x + 227760$	0,9532
Степенева	$Y = 2E - 143x^{43,694}$	0,9463

Джерело: розроблено автором.

Найбільш високу достовірність апроксимації має поліноміальна функція, де $R^2 = 0,9532$. Схожу достовірність мають інші три функції, степенева функція $R^2 = 0,9463$, лінійна $R^2 = 0,9451$, логарифмічна $R^2 = 0,9450$. Вважається, якщо значення апроксимації знаходиться в межах 0,8 – 1, це означає наявність моделі на високому рівні та хорошу її якість.

Результати прогнозу змін загального обсягу депозитів в банках ЄС наведені в табл. 4 та на рис. 2 і є прийнятними. Тренд прогнозу на наступні декілька років, навіть за умов існування більш песимістичного сценарію є позитивним, зростаючим. Аналіз табл. 4 показав, що за реальним сценарієм відбудеться зростання за чотири роки на 4,5 %, за найбільш песимістичним сценарієм – на 2,92 %, та за найбільш оптимістичним сценарієм – на 6,16 %.

Таблиця 4

**Прогнозні сценарії розвитку щодо змін загального обсягу
депозитів у банках ЄС до 2025 р., як частка загальних
банківських активів, %**

Період	Найбільш реалістичний сценарій	Найбільш песимістичний сценарій	Найбільш оптимістичний сценарій
2021	61	61	61
2022	61,888905	60,30	63,47
2023	63,106306	61,51	64,70
2024	64,323707	62,71	65,93
2025	65,541107	63,92	67,16

Джерело: розраховано автором.

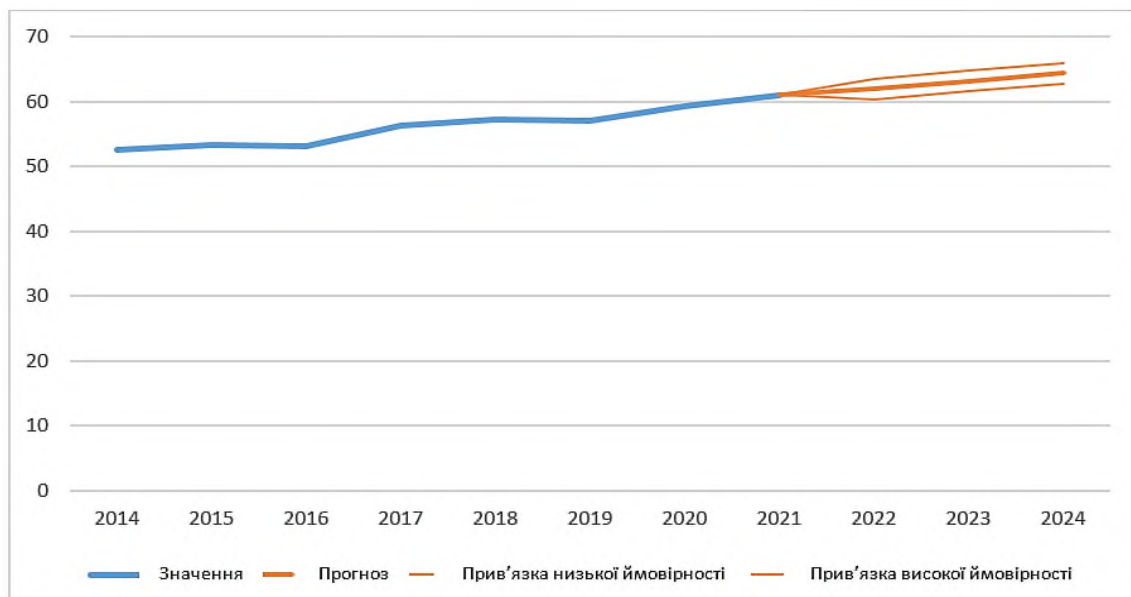
ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Рис. 2. Тренди прогнозу змін загального обсягу депозитів у банках ЄС, 2022-2025 рр.

Джерело: побудовано автором.

Хоча й тенденції є повністю позитивними, що підтверджується проаналізованими статистичними даними, але на сьогодні має вплив на розвиток банківської діяльності в ЄС й війна в Україні. Таким чином, зовнішні фактори, а також інноваційні фінансові технології, фінтех-рішення, якість банківських послуг можуть сприяти цифровому банківському розвитку та їх модернізації.

Висновки і пропозиції. Банківська діяльність здійснює суттєвий вплив на економічне зростання будь-якої країни, й загалом ЄС. У банківській діяльності ЄС впроваджуються нові технології, відбувається процесів, адаптація до змін споживачів за рахунок покращення якості банківських послуг та з врахуванням регуляторного середовища. Поява цифрових банків змінила розвиток банківського сектору. Кількість банків, їхніх філій та кількість працівників за останні двадцять років поступово зменшуються. Обсяги депозитів як частки загальних банківських кредитів мають позитивний зростаючий тренд, і позитивно відображається на економічному та соціальному розвитку ЄС. Здійснене прогнозування щодо можливих змін загального обсягу депозитів у банках ЄС також засвідчило позитивні тенденції розвитку банківської діяльності.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Для подальшого ефективного розвитку банківської діяльності в ЄС слід, на нашу думку, слід сприяти подальшому впровадженню цифрових технологій, що покращує внутрішні процеси та сприятиме наданню більш ефективних послуг клієнтам; використання штучного інтелекту, що є нині необхідним для оптимізації рутинних банківських операцій, прийняття рішень на основі даних та покращення обробки інформації; вдосконалення банківських процесів з урахуванням принципів екологічної стійкості, використання зелених технологій, що є сьогодні популярним у ЄС; активна співпраця з регуляторами та участь у розробленні та впровадженні нових нормативів та стандартів для підтримки стабільності та ефективності банківського сектору.

Список використаних джерел

1. Mazzucato M. The Entrepreneurial State: debunking public vs. private sector myths / M. Mazzucato // Penguin books. SPRU Working Paper Series. – 2015-26.
2. Mazzucato M. State investment banks and patient finance: An international comparison / M. Mazzucato, L. Macfarlane // Working Paper. IIPP WP – 2018-01.
3. Mazzucato M. Beyond market failures: the market creating and shaping roles of state investment bank / M. Mazzucato, C. Penna // Journal of Economic Policy Reform. – 2016. – 19(4). – Pp. 305–326.
4. Xu J. Ren. Mapping Development Finance Institutions Worldwide: Definitions, Rationales, and Varieties / J. Ren Xu, X. X. Wu // NSE Development Financing Research Report. – 2019. – May. – 92 p.
5. Король М.М. Еволюція банківської системи Європейського Союзу / М. М. Король // Економічний простір. – 2020. – № 156. – С. 46-51.
6. Крилова О.В. Досвід та особливості функціонування банківських систем країн ЄС та України в умовах глобалізації [Електронний ресурс] / О. В. Крилова // Економіка та держава. – 2020. – №4. – С. 117-120. – Режим доступу: http://www.economy.in.ua/pdf/4_2020/23.pdf.
7. Смолінська С. Д. Інтеграція банківської системи України в умовах світової економіки / С. Д. Смолінська, Ю. С. Наконечна // Молодий вчений. – 2018. – № 10 (62). – С. 390-393.
8. Фурсова В. А. Вплив євроінтеграційних процесів на реформування банківської системи України [Електронний ресурс] / В. А. Фурсова, І. Г. Фадєєва, Г. О. Гавриш // Економіка та суспільство. – 2021. – № 24. – Режим доступу: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/171/164>.
9. Хоружий Д.Г. Запобігання банківським кризам: досвід європейського банківського союзу / Д.Г. Хоружий // Інвестиції: практика та досвід. – 2019. – № 6/2019. – С.64-70.
10. Digital Banks – Europe [Electronic resource]. – Accessed mode: <https://www.statista.com/outlook/fmo/banking/digital-banks/europe>.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

11. Francisco Saravia. Banking in Europe: EBF Facts & Figures 2022. – P. 79.
12. ЄЦБ [Електронний ресурс]. – 2023. – Accessed mode: <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2023/html/ecb.pr231102~81e1adf84a.en.html>.

References

1. Mazzucato, M. (2015). The Entrepreneurial State: debunking public vs. private sector myths. *Penguin books. SPRU Working Paper Series*, 2015-26.
2. Mazzucato, M., Macfarlane, L. (2018). State investment banks and patient finance: *An international comparison. Working Paper. IIPP WP*. 2018-01.
3. Mazzucato, M., Penna, C. Beyond market failures: the market creating and shaping roles of state investment bank. *Journal of Economic Policy Reform*, 2016. 19(4), 305–326.
4. Xu, J., Ren, X., Wu, X. (2019). Mapping Development Finance Institutions Worldwide: Definitions, Rationales, and Varieties. *NSE Development Financing Research Report*.
5. Korol, M.M. (2020). Evoliutsiia bankivskoi systemy Yevropeiskoho Soiuzu. [Evolution of the banking system of the European Union]. *Ekonomichnyi prostir – The economic space*, (156), 46-51.
6. Krylova, O.V. (2020). Dosvid ta osoblyvosti funktsionuvannia bankivskykh system krain YeS ta Ukrainy v umovakh hlobalizatsii. [Experience and peculiarities of functioning of the banking systems of EU countries and Ukraine in conditions of globalization]. *Ekonomika ta derzhava – Economy and the state*, (4), 117-120. http://www.economy.in.ua/pdf/4_2020/23.pdf.
7. Smolinska, S.D., Nakonechna, Yu.S. (2018). Intehratsiia bankivskoi systemy Ukrainy v umovakh svitovoi ekonomiky. [Integration of the banking system of Ukraine in the conditions of the world economy]. *Molodyi vchenyi – The young scientist*, (10(62)), 390-393.
8. Fursova, V.A., Fadiieva, I.H., Havrysh, H.O. (2021). Vplyv yevrointehratsiinykh protsesiv na reformuvannia bankivskoi systemy Ukrainy [The influence of European integration processes on the reform of the banking system of Ukraine]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and society*, (24). <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/171/164>
9. Khoruzhyi, D.H. (2019). Zapobihannia bankivskym kryzam: dosvid yevropeiskoho bankivskoho soiuzu [Prevention of banking crises: experience of the European banking union]. *Investytsii: praktyka ta dosvid – Investments: practice and experience*, (6/2019), 64-70.
10. Digital Banks – Europe. <https://www.statista.com/outlook/fmo/banking/digital-banks/europe>.
11. Francisco, Saravia. (2022). Banking in Europe: EBF Facts & Figures 2022. (p. 79).
12. ECB. (2023). <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2023/html>.

Отримано 15.10.2023

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

UDC 336.717.3:061.1ЄС

JEL Classification: F30; G21; E58

Yurii OnopriienkoPostgraduate student of the Department of European Economics and Business
Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman (Kyiv, Ukraine)E-mail: yuriy.onoprienko.98@gmail.comORCID: <https://orcid.org/0009-0009-3441-8898>**FEATURES OF DEVELOPMENT OF BANKING ACTIVITIES
IN EU COUNTRIES**

Abstract. *The article analyzes the peculiarity of the development of banking activity in EU countries as one of the elements of financial stability in the conditions of harmonization and joint regulation. In the article is shown impact of digital transformation, modern strategies and banking business models on the need to adapt the banking sector to new conditions. The leading role of the banking sector in stimulating long-term financing is determined, as the banking sector affects the economic and social development of European countries. The banking sector is one of the factors supporting the economic growth of European countries and the EU in general. The types of banks are disclosed, where a significant role is assigned to the new wave of their development – digital banks. The place and role of state banks and development institutions, investment banks is revealed, special attention is paid to digital banks, which have significantly changed the banking industry. It was noted that the market of digital banks has a positive trend towards their growth in the EU. Emphasis is placed on the fact that technologies are changing the development of banking activity in European countries and the banking sector. The trend of consolidation and concentration due to bank mergers and acquisitions is highlighted, which is the most visible sign of this process. It is noted that the quality of banking services today has become one of the strategic changes in competition on the European market. The indicators of the development of the banking sector were analyzed, and their trends were determined, namely, the decrease in the number of banks, employees in credit organizations, and the decrease in branches and subsidiaries of credit institutions in the EU. The author focused heavily on deposits in EU banks as a share of total bank assets, based on which an analysis of the dynamics of changes in the total volume of deposits in EU banks was carried out with further analysis of trend lines – using linear, logarithmic, polynomial and power functions. The author has forecasted deposits in EU banks according to the most likely scenario of the development of economic events, pessimistic and optimistic. It has been proven that trends have a gradual upward trend for the future.*

Keywords: *banking; EU; banking sector; digital bank; credit institutions; deposits; bank assets.*

Table: 4. Fig. 2. Bibl.: 12.

Бібліографічний опис для цитування:

Онопрієнко Ю. Особливості розвитку банківської діяльності у країнах ЄС. *Науковий вісник Полісся*. 2023. № 2(27). С. 306-316.