

Електронний журнал «Ефективна економіка» включено до переліку наукових фахових видань України з питань економіки (Категорія «Б», Наказ Міністерства освіти і науки України № 975 від 11.07.2019). Спеціальності – 051, 071, 072, 073, 075, 076, 292.
Ефективна економіка. 2022. № 10.

DOI: <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2022.10.35>

УДК 336

С. В. Адонін,

к. е. н., доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-7083-7653>

Ю. М. Калашнікова,

магістр кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-3362-0885>

ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ БАНКУ

S. Adonin,

PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance, Banking and Insurance,

Oles Honchar Dnipro National University

Yu. Kalashnikova,

Masters of the Department of Finance, Banking and Insurance,

Oles Honchar Dnipro National University

FEATURES OF THE FORMATION AND USE OF FINANCIAL RESOURCES BY BANKS

Проблеми ресурсного забезпечення діяльності комерційних банків, залежності між обсягом, складом ресурсів та досягнутими результатами діяльності актуалізовані сучасними динамічними процесами розвитку

економіки, функціонуванням суб'єктів господарювання. У статті встановлено, що зміцнення ресурсного потенціалу банку є передумовою пожвавлення інвестиційної активності та забезпечення сталого економічного зростання. Розглянуто питання сутності фінансових ресурсів банку, факторів впливу, визначено основні етапи формування фінансових ресурсів та проблеми, що стосуються формування та використання. Було запропоновано способи вирішення існуючих проблем.

Було виявлено, що при побудові оптимальної структури фінансових ресурсів банку доцільно використовувати інтегрально-диференційний підхід, що дає змогу об'єднувати, тобто інтегрувати, деякі властивості банківських ресурсів і управлінських дій та враховувати, тобто диференціювати, специфіку окремих підходів для гнучкішого управління активами та пасивами банку. Визначено напрями здійснення ефективної ресурсної політики, серед яких: проведення дослідження кола існуючих та потенційних клієнтів банку, аналіз джерел їх доходів і фінансові очікування, розширення клієнтського сегменту банку, розширення спектру продуктів та послуг, що надаються та ін.

The process of Ukraine's transition to a qualitatively new form of economic relations based on the market principles of economic management necessitated the introduction of radical changes to the financial and credit system. The main link of this sphere is the banking system. The problems of resource provision of the activity of commercial banks, the dependence between the volume, composition of resources and the achieved results of activity are actualized by modern dynamic processes of economic development, functioning of business entities.

The article establishes that strengthening the bank's resource potential is a prerequisite for revitalizing investment activity and ensuring sustainable economic growth. The issue of the essence of the bank's financial resources, influencing factors, the main stages of the formation of financial resources and the problems related to the formation and use were determined. Ways to solve existing problems were proposed.

It has been found that internal and external factors influence the formation of the structure of the bank's financial resources, among which the universalization (specialization) of the bank, the bank's tactics and strategies, political factors, and the state of the country's economy can be distinguished. Under conditions of

shortage of financial resources, an optimal ratio between own, borrowed and borrowed resources is necessary. Having analyzed the dynamics and structure of the resource potential of banks with different sources of capital, the study did not reveal any regularities regarding management strategies. Regarding the features of resource potential management, it should be noted that the most attention was paid to risk management, in particular, credit risk, liquidity risk, and interest rate risk. It was found that when building the optimal structure of the bank's financial resources, it is expedient to use an integral-differential approach, which makes it possible to combine, i.e. integrate, some properties of bank resources and management actions and take into account, i.e. differentiate, the specifics of individual approaches for more flexible management of assets and liabilities the bank.

Areas of implementation of an effective resource policy have been identified, including: conducting a survey of the bank's existing and potential clients, analyzing their sources of income and financial expectations, expanding the bank's client segment, expanding the range of products and services provided, etc.

Ключові слова: *фінансові ресурси, ресурсна база, банк, залучені кошти, власний капітал, банківська система, ресурсний потенціал.*

Keywords: *financial resources, resource base, bank, raised funds, own capital, banking system, resource potential.*

Постановка проблеми. У теперішньому діловому середовищі країни перспективи у банківській галузі значно змінилися, головним є ефективне управління фінансовими ресурсами, їх формування та подальше використання. Для успішного функціонування банківської установи важливим є оцінити не лише достатність наявних ресурсів, але й визначити можливі обсяги залучення потенційних ресурсів. Тому питання, пов'язані з формуванням, використанням і взагалі управлінням, є дуже важливими.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Питання, присвячені дослідженню фінансових ресурсів банку досить складні та потребують досконалого вивчення. Важливе значення мають праці таких вчених, як: М.Д. Алексеєнко, Л.А. Костирко, А.М. Мороз, А.П. Вожжов, Ж.М. Довгань, М.І.

Савлук, С.М. Павлюк та ін. Проте не зважаючи на вагомий внесок даних науковців, деякі питання все ще залишаються недослідженими.

Формулювання цілей статті. Мета полягає у визначенні особливостей формування та ефективності використання фінансових ресурсів банку.

Виклад основного матеріалу. У сучасних умовах невід’ємною складовою будь-якої держави є банківська система, за допомогою якої здійснюються певні економічні процеси. Для правильного та ефективного функціонування банківської системи, перш за все, має бути достатньо фінансових ресурсів.

Наразі відсутнє єдине визначення поняття «фінансові ресурси банку». Тому науковці для загального розуміння використовують поняття «банківські ресурси», «ресурси банку», «капітал банку» та ін.

Слід зауважити, що на формування структури фінансових ресурсів банку впливають внутрішні та зовнішні фактори, серед яких можна виділити універсалізацію (спеціалізацію) банку, тактики та стратегії банку, політичні фактори, стан економіки країни. За умов дефіциту фінансових ресурсів необхідне оптимальне співвідношення між власними, залученими та запозиченими ресурсами.

Дослідивши перелік визначень, що стосуються фінансових ресурсів, дійшли висновку, що фінансові ресурси банку являють собою акумульовані кошти з різних джерел, які формуються під час розподілу та перерозподілу і використовуються банком з метою отримання прибутку у майбутньому [1, с. 374].

Формування фінансових ресурсів повинне мати цілеспрямоване значення, щоб задовольнити всі потреби та забезпечити ефективну діяльність банку. Першим, найбільш значимим, є процес формування власних фінансових ресурсів, що задовольняють потребу в стартовому капіталі. Далі необхідно постійно поповнювати цей капітал для безперервного кругообігу, так званого постійного функціонування банку.

Важливим етапом у формуванні ресурсів є розміщення операційної діяльності та її диверсифікація, наприклад, за допомогою розробки нових структурних одиниць. Велике місце також займає інвестиційна діяльність, тобто раціональне формування та використання фінансових ресурсів. Ефективна реалізація ресурсної політики дає можливість банку досягнути оптимального співвідношення між двома протилежними складовими банківського бізнесу – прибутковістю та ліквідністю.

Чинником, що має найбільший негативний вплив на накопичення фінансових ресурсів, є недостатній рівень капіталізації банків, внаслідок чого розвивається нестабільність, низька надійність, нездатність пристосовуватися до змін у зовнішньому середовищі.

Максимум ресурсів, які може залучити банк, називають ресурсним потенціалом. Він відповідає за залучення ресурсів та забезпечення достатнього їх обсягу для підвищення фінансової стійкості банку.

Основною метою управління ресурсним потенціалом банків є збільшення обсягу ресурсів для підтримання достатньої ліквідності кожного банку і забезпечення його рентабельності на адекватному рівні зростання вартості власного капіталу.

Оскільки аналіз динаміки та структури ресурсного потенціалу банківської системи в цілому не дає змоги виявити особливості управління цим потенціалом, в дослідженні було розглянуто декілька банків більш детально. При цьому критерієм відбору банківських установ було обрано критерій приналежності капіталу, тобто державні банки, комерційні банки з національним капіталом та комерційні банки з іноземним капіталом.

Для детального аналізу динаміки та структури ресурсного потенціалу окремих банківських установ були обрані АТ «ПУМБ» (комерційний банк з національним капіталом), АТ «ОТП Банк» та АТ «Райфайзен Банк Аваль» (комерційні банки з іноземним капіталом), АТ «Ощадбанк» та АТ КБ «Приватбанк» (державні банки) з метою довести припущення, що банки з

різним походженням капіталу та різними цілями управління застосовують різні стратегії управління ресурсним потенціалом.

Однак, проаналізувавши динаміку та структуру ресурсного потенціалу банків з різним походженням капіталу, в ході дослідження не було виявлено закономірностей щодо стратегій управління. Щодо особливостей управління ресурсним потенціалом слід зазначити, що більш за все уваги приділялося управлінню ризиками, зокрема кредитним ризиком, ризиком ліквідності та процентним ризиком [4].

Моделювання впливу ресурсного потенціалу на прибуток із застосуванням методів кореляційно-регресійного аналізу привело до наступних результатів:

- для комерційного банку з національним капіталом показники власного капіталу та коштів фізичних осіб входять до моделі множинної кореляції зі знаком мінус, тобто збільшення цих показників навряд чи призведе до збільшення прибутку. Проте, показники коштів юридичних осіб та кредити клієнтам мають прямий вплив на результуючий показник та дають змогу рекомендувати банку зосередити свої зусилля на роботі саме цим сегментом;

- для комерційних банків з іноземним капіталом суттєвим показником виступає власний капітал. Кошти фізичних осіб (для АТ «Райфайзен Банк Аваль») та кошти клієнтів (для АТ «ОТП Банк») входять до моделі зі знаком мінус. Щодо кредитів клієнтам, збільшення цього показника теж призводить до зменшення прибутку;

- для банків з державним капіталом по відношенню до ролі власного капіталу не має єдиної картини, тобто, для АТ «Ощадбанк» цей показник входить до моделі зі знаком плюс, а для АТ КБ «ПриватБанк» – зі знаком мінус. Кошти юридичних осіб та кредити клієнтам для обох банків негативно впливають на результуючий показник прибутку. Що стосується коштів фізичних осіб, то для АТ «Ощадбанк» цей показник входить до моделі зі знаком мінус, а для АТ КБ «ПриватБанк» – зі знаком плюс.

Досягнення стратегічної мети оптимізації ресурсного потенціалу можливе за умови виконання тактичних завдань, серед яких основними є:

- дотримання необхідного обсягу власних коштів, а також розширення діапазону активних операцій банку (досягнення оптимального рівня прибутковості і рентабельності);
- формування ресурсної бази з метою виконання своїх зобов'язань перед клієнтами (досягнення оптимального рівня ліквідності);
- організація ефективного управління ризиками формування та використання ресурсів банку (досягнення оптимального рівня прибутковості та фінансової стійкості).

Таким чином, у сучасних умовах пріоритетним завданням банківського менеджменту є процес формування ресурсів, оптимізація їхньої структури та якість управління джерелами коштів, які формують ресурсний потенціал банку. Розробка ефективної політики формування ресурсного потенціалу банку передбачає визначення алгоритму управлінських дій із врахуванням внутрішніх і зовнішніх чинників впливу та організації ефективної системи ризик-менеджменту.

Варто зауважити, що процес управління фінансовими ресурсами починається з визначення потрібного обсягу ресурсів та їх співвідношення. Чим більша частка власного капіталу, тим більша фінансова незалежність банку, а чим більша питома вага запозичених та залучених коштів, тим більша прибутковість власного капіталу.

Ефективне використання та оптимізація ресурсів є результатом аналізу динаміки та структури власних і залучених фінансових ресурсів, кількісного та якісного оцінювання їх структури. Аналіз формування фінансових ресурсів базується у дослідженні певних показників та без нього неможливо визначити інші показники, такі як: показники ліквідності, валютної позиції, гепу, платоспроможності, спреда та інші.

Аналіз фінансових ресурсів банку є одним з найважливіших у загальному банківському аналізі (рис. 1). Ті методи, які використовуються

для загального банківського аналізу можна застосовувати і для аналізу фінансових ресурсів.

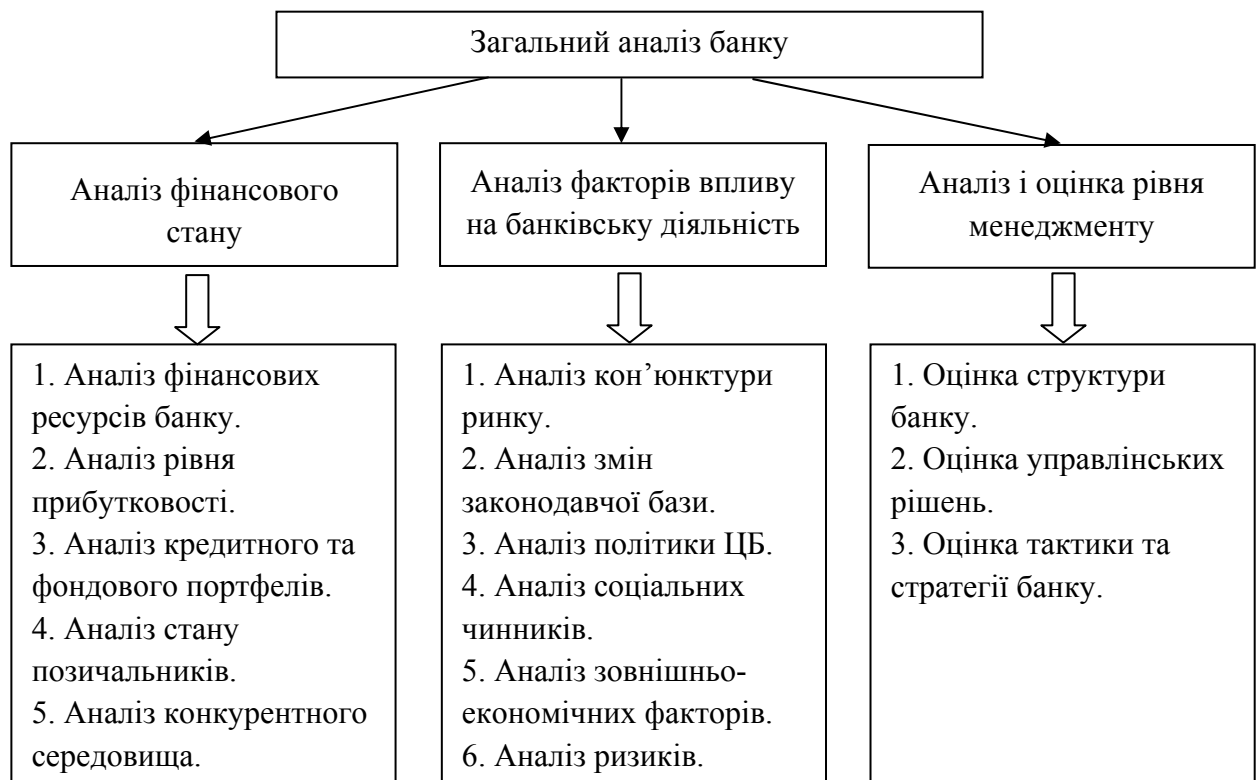


Рис. 1. Структура загального аналізу банку

(складено автором)

Як відомо, джерелами формування фінансових ресурсів банку є власний капітал, залучені ресурси та запозичені. Власний капітал – це джерело внутрішнього походження, він включає статутний, резервний, страховий та інші капітали, які формуються за рахунок прибутку, також складовою частиною є нерозподілений прибуток або збиток.

Власний капітал зазвичай займає невелику частку у пасивах банку. Найбільша частина пасивів – це залучені ресурси, тобто вони є основним джерелом формування ресурсів, вони ще мають назву депозитних ресурсів. Дане джерело формування ресурсів банку є традиційним у банківській практиці, проте, з розвитком фінансового ринку, зростає роль іншого джерела формування ресурсів банку – запозичених коштів. Запозичені кошти відіграють важливу роль у підтримці поточної банківської ліквідності, тому

вони активно використовуються українськими банками. До них відносяться кошти НБУ, інших банків, цінні папери субординованого боргу та ін.

Питаннями, присвяченими формуванню та використанню фінансових ресурсів займалися багато науковців, особливу увагу вони звертали на сам процес формування цих ресурсів.

За результатами дослідження, процес формування фінансових ресурсів банку – це постійний рух коштів банку з моменту виявлення потреби в них до моменту зарахування їх до банку, потім вже йде планування щодо раціонального використання коштів. Початковим моментом для фізичних та юридичних осіб є бажання надати кошти банку згідно відповідних строків та умов. Обсяг фінансових ресурсів визначає попит на фінансовому ринку й безпосередньо впливає на розмір процентних ставок як за пасивними, так і за активними операціями. Розглянемо структуру ресурсів банків у табл. 1.

**Таблиця 1. Структура ресурсів комерційних банків України
за 2018-2022 рр.**

Показники	Роки				
	01.09.2018	01.09.2019	01.09.2020	01.09.2021	01.09.2022
1	2	3	4	5	6
Зобов'язання	1192413	1198909	1449714	1677044	1913824
Власний капітал	148737	181058	201854	223314	243599
Усього ресурсів	1341150	1379967	1651568	1900358	2157423
Питома вага капіталу, %	11,09	13,12	12,22	11,75	11,29
Питома вага зобов'язань, %	88,91	86,88	87,78	88,25	88,71

(складено автором на основі [7])

За результатами аналізу таблиці 1, обсяг банківських ресурсів зростає щороку: від 1341150 млн. грн. у 2018 році до 2157423 млн. грн. у 2022 році. Як бачимо, на капітал припадає всього лише 11,29% усіх фінансових ресурсів на кінець періоду.

Таким чином, дані таблиці показують, що ресурси банку сформувалися за рахунок залучених коштів, вони становлять 88,71% від обсягу ресурсів.

Величина власного капіталу банку залежить від наступних факторів:

- рівня мінімальних вимог НБУ до статутного фонду (тобто мінімальний розмір сплаченого статутного фонду);
- специфіки клієнтів (за значної кількості невеликих вкладників власного капіталу потрібно буде менше, ніж за наявності великих вкладників);
- характеру активних операцій (наявність великої кількості ризикових операцій потребує більше власного капіталу).

Одним із найважливіших напрямів збільшення власних коштів банку є емісія й розміщення серед юридичних та фізичних осіб акцій, облігацій та інших цінних паперів. Однак необхідно зазначити, що при формуванні чи збільшенні статутного фонду використовувати бюджетні, кредитні чи заставні ресурси заборонено.

Статутний капітал формується шляхом випуску і продажу акцій його учасникам (фізичним та юридичним особам). Протягом діяльності банку цей капітал може збільшуватися або зменшуватися в залежності від зміни кількості учасників, збільшення (зменшення) відбувається за рішенням загальних зборів учасників.

Банки зобов'язані формувати резервні ресурси на покриття непередбачених збитків в умовах кризи або інших ризикових ситуаціях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% із прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу банку.

Як зазначалося, банки формують ресурси за допомогою пасивних операцій, основними з яких є залучення коштів на банківські рахунки.

Враховуючи наявність у структурі фінансових ресурсів банку значної частини позичених і залучених ресурсів, пошук нових напрямів і можливостей до зростання для банківського менеджера має особливе значення.

З розвитком банківської системи України виникають нові форми та види депозитних рахунків. Йдеться про різноманітні ощадні сертифікати,

спільні рахунки, стосовно яких у законодавстві слід чітко обумовити форму гарантування у випадку банкрутства банку.

Станом на січень 2022 року, існує ТОП-10 банків з найбільшими залученнями депозитів фізичних осіб (рис. 2).

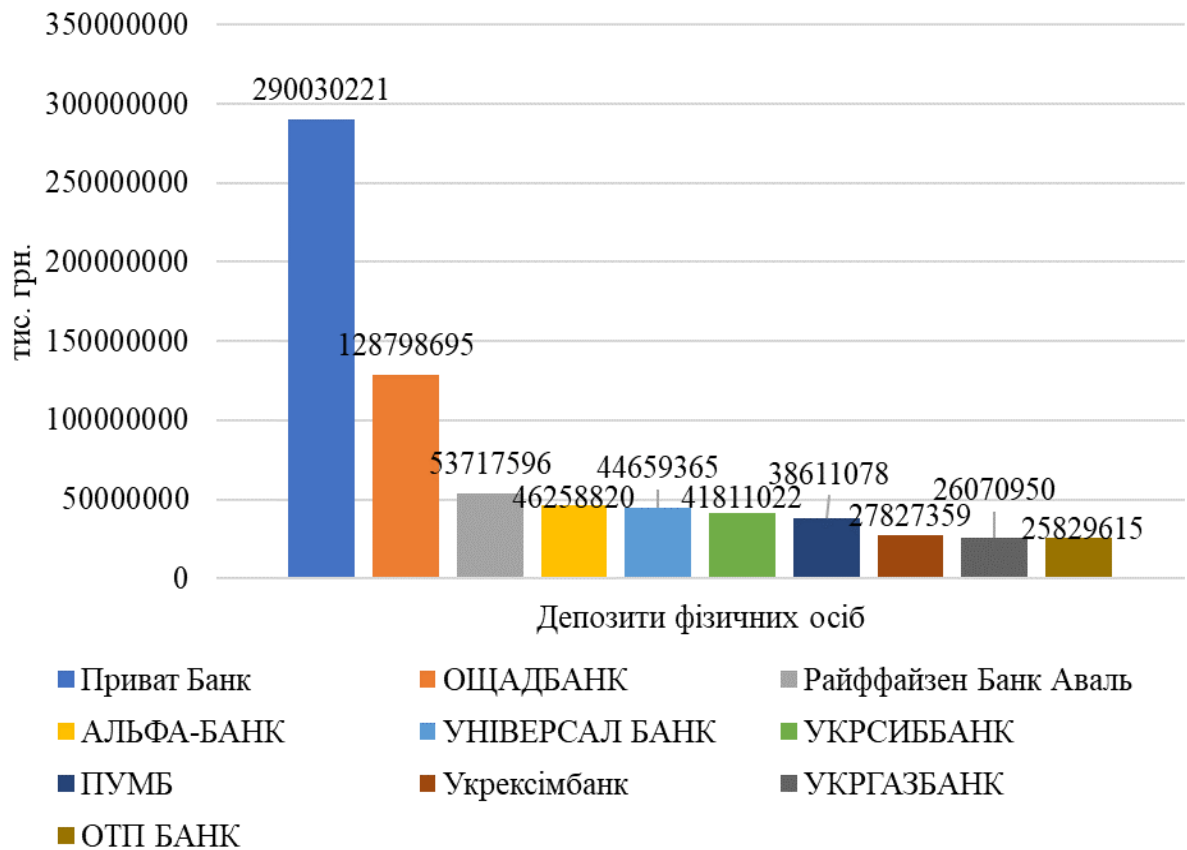


Рис. 2. ТОП-10 банків з найбільшими залученнями депозитів фізичних осіб, тис. грн

(складено автором [9])

З наведеного рисунку бачимо, що на сьогодні лідерами із залучення депозитів фізичних осіб є Приват Банк, Ощадбанк та Райффайзен Банк Аваль. Останню сходинку рейтингу займає ОТП БАНК.

Рис. 3 відображає ТОП-10 банків з найбільшими залученнями депозитів юридичних осіб.

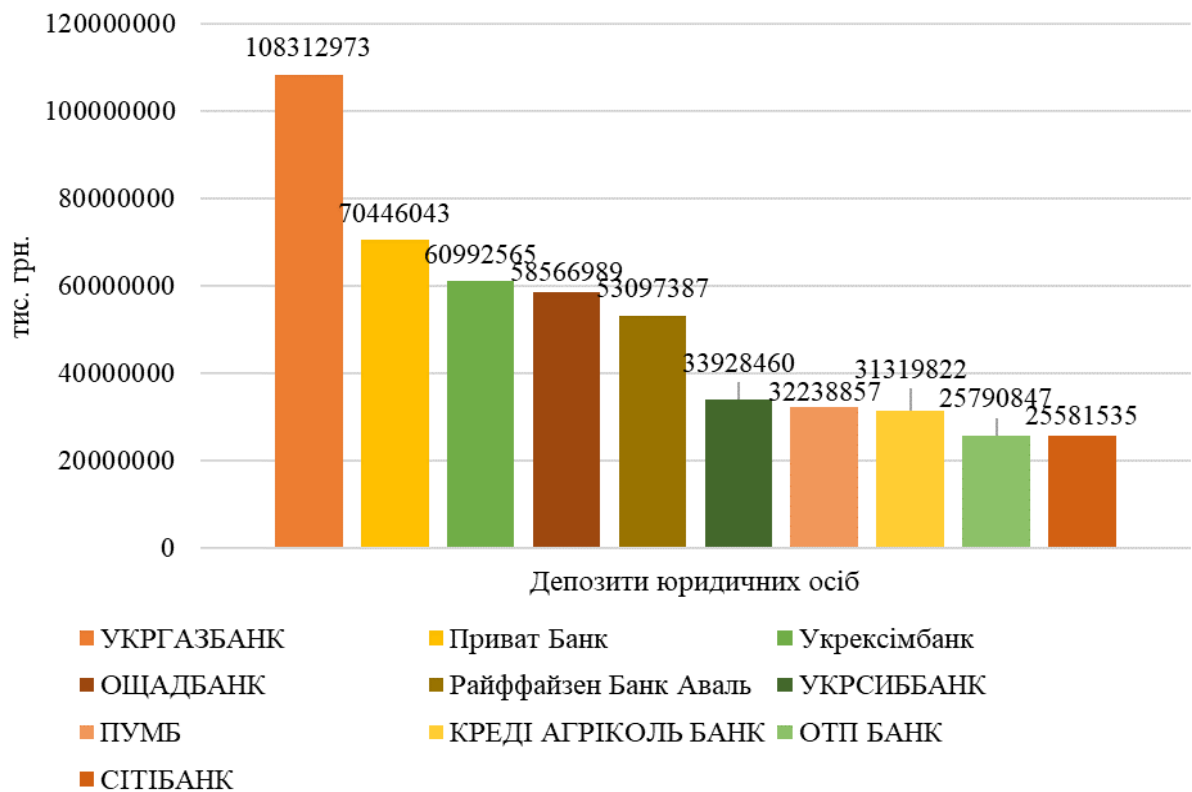


Рис. 3. ТОП-10 банків з найбільшими залученнями депозитів юридичних осіб, тис. грн
(складено автором [9])

З наведеного рисунку бачимо, що на сьогодні лідерами із залучення депозитів юридичних осіб є УКРГАЗБАНК, Приват Банк, Укрексімбанк. Останню сходинку рейтингу займає СІТІБАНК.

Від того, наскільки банки приділятимуть увагу процесу формування та використання ресурсів залежить їх можливість ефективно виконувати банківські операції та надавати банківські послуги.

Однією з важливих проблем, які з'являються у банківській діяльності, є недостатній рівень залучення банківських ресурсів. Сучасний розвиток банківської системи сприяє підвищенню конкуренції між банками за залучення ресурсів та їх використання у майбутньому.

З цього випливають ще деякі проблеми, що стосуються формування та використання фінансових ресурсів банку:

- повільне відновлення активності фізичних осіб на депозитному ринку, що спричинене недовірою до банків та незадовільною динамікою доходів населення;
- збитковість банків та проблема їх капіталізації;
- низький розвиток інвестиційної діяльності;
- поступове скорочення працюючих банків, їх відділень та працівників.

На нашу думку, при формуванні фінансових ресурсів банку необхідно виробити цілі, способи їх досягнення, тобто розробити стратегію і тактику забезпечення банку необхідними ресурсами, що мають базуватися на наступному:

- прагнення якомога дешевше придбати банківські ресурси;
- продати банківські ресурси та послуги за рентабельною ставкою;
- знизити ризики, наприклад, шляхом відбору надійних клієнтів і одержання гарантій.

При побудові оптимальної структури фінансових ресурсів банку доцільно використовувати інтегрально-диференційний підхід, що дає змогу об'єднувати, тобто інтегрувати, деякі властивості банківських ресурсів і управлінських дій та враховувати, тобто диференціювати, специфіку окремих підходів для гнучкішого управління активами та пасивами банку.

Ми вважаємо, що процес формування фінансових ресурсів банку можна представити у вигляді таких етапів:

- здійснити аналіз кількісних та якісних параметрів ресурсів банку, аналіз структури активів та пасивів у статичі і динаміці;
- ідентифікувати зміни у структурі ресурсів, що відбулися під впливом ринкової кон'юнктури.

Щодо оцінки використання фінансових ресурсів банку, то важливим показником є коефіцієнт розміщення платних коштів, який показує, яка частка залучених ресурсів спрямована в дохідні (платні) операції. Значення цього показника має бути меншим одиниці, у протилежному випадку це

означатиме, що платні ресурси відволікаються або на власні потреби, або на недохідні операції, що призводить до збиткової діяльності.

Важливим напрямом підвищення ефективності реалізації ресурсної політики банку є вдосконалення традиційних напрямів роботи банківських установ щодо мобілізації тимчасово вільних кошів на фінансовому ринку. Зокрема це передбачає:

- проведення дослідження кола існуючих та потенційних клієнтів банку, аналіз джерел їх доходів і фінансові очікування, вплив коливання рівня цін з метою повного задоволення потреб клієнтів;
- розширення клієнтського сегменту банку за рахунок залучення представників малого бізнесу та молоді, як потенційних власників депозитних рахунків;
- проведення банківською установою роботи щодо збору інформації про клієнтів;
- розширення спектру продуктів та послуг, що надаються;
- розширення маркетингових прийомів щодо просування банківських продуктів;
- мінімізацію витрат при формуванні ресурсної бази банків.

Таким чином, виділення напрямів роботи щодо оптимізації роботи банків з формування ресурсної бази, сприятиме відновленню довіри вкладників до банківських установ, залученню більших обсягів ресурсів, подоланню наслідків економічної кризи та підвищенню ефективності як самого банку, так і банківської системи країни в цілому.

Висновки. Проведене дослідження дозволяє стверджувати про неоднорідність та складність формування та використання фінансових ресурсів банку. Це є передумовою для продовження дослідження даної теми.

Банківська система повинна мати таку сукупність ресурсів, яка буде достатньою для кредитування поточних потреб суб'єктів господарської діяльності, розвитку інвестиційної діяльності, формування відповідних резервів та підтримки власної ліквідності. Оптимізація ресурсної політики

сприятиме зростанню доходів банків та стабільності банківської системи в цілому.

Література

1. Бойко Д. І., Коковіхіна О. О., Цебенко О. В. Фінансові ресурси банку: визначення та класифікація. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2016. № 54. С. 374-377.
2. Вожжов А. П. Формування ресурсів комерційних банків. *Фінанси України*. 2017. № 1. С. 116-129.
3. Ігнатишин М. В. Ресурсна база комерційних банків та її роль у механізмі розвитку банківського бізнесу. *Науковий вісник Мукачівського державного університету*. 2017. № 1 (7). С. 205-209.
4. Кочетигова Т. В., Пяничук Д. О. Економічна сутність та необхідність формування фінансових ресурсів комерційного банку. *Гроші, фінанси і кредит*. 2017. № 16. С. 726-729.
5. Онищенко Ю. І., Коробченко М. О. Проблеми формування ресурсної бази банків України. *Науковий вісник Херсонського національного університету*. 2018. № 30 (2). С. 84-89.
6. Орехова К. В., Костюков О. А. Сутність власних фінансових ресурсів банку та особливості формування в Україні. *Modern Economics*. 2019. № 18. С. 124-129.
7. Основні показники діяльності банків України. Національний Банк України : веб-сайт. URL: https://bank.gov.ua/files/stat/Indicators_Banks_2022-09-01.xlsx (дата звернення: 18.10.2022).
8. Русинко М. К. Сучасні тенденції та особливості процесу формування банківських ресурсів вітчизняними банківськими установами у посткризовий період. *Науковий вісник НЛТУ України*. 2015. № 254. С. 265-271.
9. ТОП-10 рейтинг найбільших банків за депозитами. Форіншурер : веб-сайт. URL: <https://forinsurer.com/rating-banks> (дата звернення: 18.10.2022).
10. Успенко В. І., Удовенко В. О. Тракткування, управління, роль та місце фінансових ресурсів банку. *Гроші, фінанси та кредит*. 2017. № 7. С. 339-344.
11. Чиж Н. М., Дзямулич М. І., Потьомкіна О. В. Ефективність формування та використання ресурсів комерційних банків України. *Економічний форум*. 2017. № 2. С. 337-343.

References

1. Boiko, D.I. Kokovikhina, O.O. and Tsebenko, O.V. (2016), "Financial resources of the bank: definition and classification", *Visnyk ekonomiky transportu i promyslovosti*, vol. 54, pp. 374-377.
2. Vozhzhov, A.P. (2017), "Formation of resources of commercial banks", *Finansy Ukrainy*, vol. 1, pp. 116-129.
3. Ihnatyshyn, M.V. (2017), "The resource base of commercial banks and its role in the banking business development mechanism", *Naukovyi visnyk Mukachivskoho derzhavnoho universytetu*, vol. 1, no. 7, pp. 205-209.
4. Kochetyhova, T.V. and Pianychuk, D.O. (2017), "Economic essence and necessity of formation of financial resources of a commercial bank", *Hroshi, finansy i kredyt*, vol. 16, pp. 726-729.
5. Onyshchenko, Yu.I. and Korobchenko, M.O. (2018), "Problems of forming the resource base of Ukrainian banks", *Naukovyi visnyk Khersonskoho natsionalnoho universytetu*, vol. 30, no. 2, pp. 84-89.
6. Oriekhova, K.V. and Kostyukov, O.A. (2019), "The essence of the bank's own financial resources and peculiarities of formation in Ukraine", *Modern Economics*, vol. 18, pp. 124-129.
7. Natsionalnyi Bank Ukrainy (2022), "Main performance indicators of Ukrainian banks", available at: https://bank.gov.ua/files/stat/Indicators_Banks_2022-09-01.xlsx (Accessed 18 Oct 2022).
8. Rusynko, M.K. (2015), "Modern trends and features of the process of formation of banking resources by domestic banking institutions in the post-crisis period", *Naukovyi visnyk NLTU Ukrainy*, vol. 254, pp. 265-271.
9. Forinshurer (2022), "TOP-10 rating of the largest banks by deposits", available at: <https://forinsurer.com/rating-banks> (Accessed 18 Oct 2022).
10. Uspalenko, V.I. and Udovenko, V.O. (2017), "Interpretation, management, role and place of the bank's financial resources", *Hroshi, finansy ta kredyt*, vol. 7, pp. 339-344.
11. Chyzh, N.M. Dzhiamulych, M.I. and Potomkina, O.V. (2017), "Effectiveness of formation and use of resources of commercial banks of Ukraine", *Ekonomichnyi forum*, vol. 2, pp. 337-343.

Стаття надійшла до редакції 20.10.2022 р.