**ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ БАНКІВ В СУЧАСНИХ УМОВАХ**

**Криховецька Зоряна Миколаївна**

к. е.н., доцент

**Небесна Христина Володимирівна**

студентка

Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника,

м. Івано-Франківськ, Україна

zoryanakrykh@ukr.net

**Вступ.** На сьогоднішній день в Україні, як і в інших країнах світу, важливу роль для розвитку економіки держави відіграє надійна та ефективна банківська система. Для того, аби банк провадив свою діяльність та ефективно функціонував, у нього повинні бути фінансові ресурси.

Процес формування ресурсної бази є надзвичайно важливим для банку, оскільки в залежності від того, наскільки фінансові ресурси достатні за обсягом, оптимально сформовані та збалансовані, буде залежати те, як банк зможе обслуговувати своїх клієнтів, здійснювати інвестиційну діяльність, формувати власні резерви, підтримувати ліквідність, а це в свою чергу буде впливати на прибутковість банку. Саме тому банкам слід провадити ефективну ресурсну політику, як щодо формування, так і використання та управління фінансовими ресурсами.

Формування та управління фінансовими ресурсами банку досліджували різні вчені, зокрема питання формування капіталу досліджували Глущенко Я. та Гладких Д., особливості формування депозитів та процес управління ними – Чернишов Л., Мельничук Н. Макаренко Ю., Фостяк В., Дробот Я., основні проблеми, які виникають в процесі капіталізації капіталу та залученні депозитів визначали Гладких Д., Онищенко Ю., Сова О. та інші науковці.

**Мета.** Метою роботи є дослідження стану формування банками фінансових ресурсів та визначення шляхів їх оптимізації.

**Матеріали і методи.** При написанні роботи використовувались такі методи дослідження: теоретичний та емпіричний, аналіз — для дослідження структури та складу ресурсної бази банку, статистичні методи, а саме: табличний – для згрупування, опрацювання інформації та графічний — для наочного відображення динаміки показників та відображення результатів досліджень.

**Результати і обговорення.** Фінансові ресурси банку являють собою сукупність коштів, а саме власних, залучених та запозичених, які в свою чергу знаходяться у розпорядженні банку та використовуються ним для здійснення діяльності з кінцевою метою — отримання прибутку. Саме фінансові ресурси можна назвати фундаментальними у розвитку банку, оскільки в залежності від того, як банк буде проводити процес їх формування та наскільки ефективно ними розпоряджатися, залежатиме рейтинг серед інших банків, довіра клієнтів та конкурентоспроможність.

Банки протягом 2018-2021 рр. нарощували свої ресурси, які становлять загальні пасиви (табл. 1).

**Таблиця 1**

**Динаміка власного капіталу банків, станом на кінець року, млн.грн**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Роки** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** |
| Власний капітал | 154 960 | 199 921 | 209 460 | 255 550 |
| Зобов’язання | 1 149 670 | 1 293 377 | 1 613 381 | 1 798 270 |
| Всього пасиви банків | 1 359 703 | 1 493 298 | 1 822 841 | 2 053 819 |

Джерело [1]

Зокрема за 2019 рік банки збільшили їх обсяги на 9%, за 2020 рік на 4,6%%, за 2021 рік на 22%. За 2019-2021 роки загальне зростання становило 51,1%. Частка власного капіталу у пасивах станом на кінець 2018 року становила 11,4%, а вже станом на кінець 2021 року - 12,5%.

У структурі зобов’язань банків основну частку займали депозитні джерела, ріст яких у свою чергу був причиною росту зобов’язань (рис. 1).

**Рис. 1. Співвідношення зобов’язань і депозитів банків за 2018-2021 рр. на кінець періоду, млн.грн.**

Розроблено на основі [2]

У 2019 році депозити зросли на 13,7%, у 2020 році на 25,7 %, за 2021 році на 12,3%. За 2019-2021 роки загальне зростання складало 60,4%. Частка депозитів становила станом на кінець 2018 року 84%, далі протягом 3-х років зростала і станом на кінець 2021 року склала 86,2%.

**Рис. 2. Динаміка депозитних вкладень резидентів по банківській системі за 2018-21 рр., млн.грн**

Розроблено на основі [2]

Аналізуючи депозити резидентів (рис. 2.), бачимо динаміку їх зростання як з боку нефінансових корпорацій, так і населення.

**Рис. 3. Структура депозитних вкладень резидентів за 2018-21 рр., млн.грн** Розроблено на основі [2]

Як видно з рис. 3, у структурі депозитних вкладень резидентів протягом 2018-2021 рр. найбільшу частку складали депозити населення, хоча їх частка порівняно з 2018 роком зменшилася і на кінець 2021 року вони складали 52,81%. На противагу цьому частка депозитів нефінансових корпорацій має стійку тенденцію до зростання.

**Рис. 4. Динаміка депозитних вкладень нефінансових корпорацій – резидентів за строками по банківській системі за 2018-21 рр., млн.грн.**

Розроблено на основі [2]

Як бачимо з рис. 4, депозитні вкладення нефінансових корпорацій за період з 2018 до 2021 року рівномірно зростали, загальний приріст за цей період склав 291, 303 млрд. грн або 85 %. Проте як видно з даних, це зростання відбувалося за рахунок депозитів на вимогу, що зростали активними темпами. Короткострокові депозити мали нестабільну динаміку, за 2021 рік вони знизились на майже 5,8 млрд. грн. Довгострокові депозити за період 2019-2021 рр. зменшились на 4553 млн., що є негативною тенденцією.

**Рис. 5. Структура депозитів нефінансових корпорацій за строками за 2018-2021 рр., %**

Розроблено на основі [2]

Як видно з рис.5, частка депозитів нефінансових корпорацій на вимогу за період 2018-2021 рр. була найбільшою і мала тенденцію до зростання, хоча станом на кінець 2020 року вона змешилась до 69,84%. Станом на кінець 2021 року частка короткострокових депозитів складала 19,12%, а довгострокових – лише 4,71%. Така структура депозитів не давала можливості банкам активно здійснювати кредитні операції, а особливо надавати довгострокові кредити.

Розглядаючи депозитні вкладення населення за строками, слід відмітити, що активними темпами зростали кошти на вимогу, зокрема за період 2019-2021 року вони зросли у 2,3 рази (рис. 6). Нестабільні тенденції спостерігалися з депозитами строковими.

**Рис. 6. Динаміка депозитів населення по банківській системі , млн. грн**.

Розроблено на основі [2]

Найменші обсяги складали довгострокові депозити, зокрема, 111,703 млрд. грн. станом на кінець 2021р., що більш як в 4 рази менше за кошти на вимогу.

**Рис. 7. Структура депозитів населення за строками за 2018-2021 рр., %**

Розроблено на основі [2]

Аналізуючи структуру депозитів населення за строками (рис. 7), бачимо, що найбільшу їх частку у 2018 році складали короткострокові депозити 39,64%, проте станом на кінець 2021 року їхня частка зменшилась до 26,34%, натомість основну частку депозитів населення у цей період займали кошти на вимогу, що є негативною тенденцією і свідчить про нестабільність ресурсної бази банків, що обмежує обсяги кредитно-інвестиційних операцій.

**Висновки.** Основними проблемами, які виникають у процесі формування банками фінансових ресурсів виступають невеликі обсяги та неоптимальність структури капіталу, коли у структурі власного капіталу обсяг статутного залишається найбільшим і наявний непокритий збиток. Банкам варто збільшувати обсяг капіталу, використовуючи для цього відповідні методи, зокрема такі як реінвестування прибутку, емісія додаткових акцій, залучення інвесторів тощо. Оскільки на величину заощаджень людей впливає розмір їхнього доходу та витрат, і відповідно їх розмір відіграє роль для ресурсної бази банку, оскільки чим більше вільних коштів клієнти інвестуватимуть в депозити, тим більше у банку буде ресурсів для здійснення своєї діяльності. Депозитний портфель банку має виняткове значення у його ресурсному забезпеченні, тому важливо завжди збільшувати його розмір, шукаючи нові ефективні джерела залучення, оптимізовувати його структуру, здійснювати диверсифікацію ризиків, зокрема такого, коли кошти з депозиту на вимогу вкладник зможе забрати в будь-який потрібний йому час, тому варто залучати строкові вклади.

Для вдосконалення формування фінансових ресурсів банкам слід вдосконалювати систему обслуговування своїх клієнтів відповідно до вимог ринку, використовуючи для цього прийняті стратегії та політики, а також інноваційні технології, які швидкими темпами набирають популярності та стають надзвичайно ефективними та потрібними.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Основні показники діяльності банків України. URL: <https://bank.gov.ua/en/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 14.05.2022)
2. Депозити, залучені депозитними корпораціями (крім Національного банку України). URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> (дата звернення: 14.05.2022)
3. Гладких Д. М. Ключові проблеми капіталізації банківської системи України та напрями її зростання. Бізнес Інформ. 2021. №5. C. 327–333.