

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-39-10>

УДК 336.7

ПРОБЛЕМИ ТА ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РЕСУРСІВ БАНКІВ

THE PROBLEMS AND WAYS OF IMPROVEMENT OF BANKS' FINANCIAL RESOURCES FORMATION

Криховецька Зоряна Миколаївнакандидат економічних наук, доцент,
Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0028-1960>**Кохан Ірина Василівна**кандидат економічних наук, доцент,
Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9262-5723>**Krykhovetska Zoriana, Kokhan Iryna**
Vasyl Stefanyk Precarpathian National University

Формування ресурсної бази є надзвичайно важливим для банку, оскільки в залежності від того, наскільки фінансові ресурси достатні за обсягом, оптимально сформовані та збалансовані за сумами, строками і вартістю, залежатиме здатність банку якісно обслуговувати своїх клієнтів, здійснювати інвестиції, формувати власні резерви, підтримувати ліквідність, а це в свою чергу буде впливати на прибутковість банку. Метою дослідження є вивчення стану, проблем та шляхів залучення фінансових ресурсів банків із урахуванням сучасних умов в Україні. У роботі досліджено динаміку та структуру власного капіталу банків. Проаналізовано динаміку та структуру зобов'язань. Розглянуто динаміку та структуру депозитного портфеля банків, що є основним видом залучених ресурсів банків. Досліджено стан залучення ресурсів через випуск боргових цінних паперів. Визначено напрями залучення банківських ресурсів для стабільної роботи банківської системи в сучасних умовах.

Ключові слова: власний капітал, капіталізація, зобов'язання, депозити, цінні папери власного боргу, гарантування вкладів.

Taking into account current situation in the world, related to the impact of the pandemic, which has become a challenge for many countries, as well as hostilities taking place in our country, it is important that the country's banking system continues to function effectively, because bank failure can cause serious harm to the economy they serve. The formation of the resource base is extremely important for the bank, because when it has optimally formed and balanced financial resources, it is able to serve its customers, invest, build its own reserves, maintain liquidity and this in turn affects the profitability and competitiveness of the bank. The purpose of the article is to study the state, problems and ways to improve the formation of financial resources of banks, taking into account current conditions in Ukraine. The comparative method was used to compare quantitative indicators in the dynamics. Economic analysis is used to systematically and comprehensively measure the impact of factors on banking resources. The classification method was used to distinguish the structure of capital, liabilities, deposits, debt securities of banks on various grounds. Mathematical statistics are used to quantify processes. The dynamics and structure of capital of banks are studied in the work. The dynamics and structure of liabilities are analyzed. The dynamics and structure of banks' deposit portfolio, which is the main type of attracted bank resources, are considered. The dynamics and structure of debt securities issued by the banks is investigated. It is determined that ensuring the stable operation of the banking system in the current conditions will depend on the implemented government policy on guaranteeing deposits, increasing capital of the banks in the best way for everyone, effective policy of attracting deposits, especially for more than 1 year, active introduction of innovative products, activation of issuance own debt securities, which will have additional benefits for clients related to the ability to maneuver resources.

Keywords: capital, capitalization, liabilities, deposits, debt securities, deposit guarantee.

Постановка проблеми. Враховуючи теперішню ситуацію загалом у світі, пов'язану з впливом пандемії, яка стала викликом для багатьох країн, а також воєнні дії, які відбуваються на території нашої держави, дуже важливо, щоб банківська система країни продовжувала ефективно функціонувати, адже збір банків може завдати серйозної шкоди економіці, яку вони обслуговують. Саме тому банкам надзвичайно важливо здійснювати ефективне формування та управління фінансовими ресурсами, оскільки вони забезпечують діяльність та існування банку, а також напругу впливають на його ефективність, прибутковість, ліквідність, рейтинг серед інших банків, довіру клієнтів та конкурентоспроможність [1]. Ресурсне забезпечення банку складається із власних фінансових ресурсів і зобов'язань, а тому важливо визначити та проаналізувати проблеми при формуванні кожного із зазначених видів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання формування та управління ресурсами банків займають вагомe місце серед наукових досліджень як за кордоном, так і в Україні. Зокрема, в останні роки над питанням формування власного капіталу банків активно працюють такі вітчизняні вчені, як Глушченко Я. [2], Гладких Д.М. [3], Волкович О.Ю. [4] та інші. У напрямі дослідження управління депозитними ресурсами та формування депозитної політики працюють Чернишова Л.І. [5], Фостяк В. [6], Мельничук Н.Ю. [7], Макаренко Ю.П. [8] та інші.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Вітчизняні вчені в останні роки досліджують проблеми і шляхи вдосконалення формування банківських ресурсів. Проте з метою підвищення ролі ресурсів банків у фінансуванні економічних потреб в сучасних умовах впливу пандемії та війни в Україні існує необхідність продовжити наукові пошуки шляхів розвитку банків у цьому напрямку.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою дослідження є вивчення стану, проблем та шляхів вдоско-

налення формування фінансових ресурсів банків із урахуванням сучасних умов в Україні. У роботі був використаний порівняльний метод для зіставлення кількісних показників в динаміці. Економічний аналіз застосовано для системного і комплексного вимірювання впливу чинників на банківські ресурси. Метод класифікації був застосований для виділення структури депозитів банків за різними ознаками. Математична статистика використана для кількісного вираження процесів.

Виклад основного матеріалу дослідження. Однією з ключових проблем банків при формуванні фінансових ресурсів, яка є на часі та яку варто розглянути, є їх недостатня капіталізація. Якщо ж така проблема присутня в діяльності банку, вона буде мати поганий на нього вплив, зокрема знизиться його конкурентоспроможність, зміниться в сторону погіршення рейтинг надійності серед інших банків, а також він не зможе виконувати основні вимоги регулятора банківської діяльності – НБУ, а це відповідно негативно відобразиться і на загальному стані економіки країни [9].

Зрозумілим є те, що, враховуючи конкуренцію на банківському ринку, не всі банки здатні забезпечувати достатній рівень капіталізації, тим самим у зв'язку з недостатніми фінансовими ресурсами, вони не спроможні виконувати основні функції своєї діяльності, а тому регулюючим органам не залишається нічого, окрім як здійснювати ліквідацію таких неплатоспроможних банків. У зв'язку з цим варто зазначити, що починаючи з 2014 року, кількість діючих банків в Україні з кожним роком все зменшується, зокрема ще у 2020 році їх було 75, з яких 35 були частково із іноземним капіталом, а 23 – повністю. Згодом, вже у 2021 році банківський ринок України покинули 2 банки з іноземним капіталом. Що стосується ситуації зараз, у 2022 році, то ще у лютому діяв 71 банк, а станом на березень цього року свою діяльність здійснюють вже 69 банків [10].

Як видно з табл. 1, власний капітал банків зріс за період 2018–2021 року на 100,59 млрд грн або на 65%. Регулятивний капітал також зріс на 85, 626 млрд. грн або

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
в т.ч. статутний капітал	465 532	470 712	479 932	482 494
Регулятивний капітал банків	126 116,7	150 313,8	182 283,6	211 742,3

Джерело [11; 12]

на 68%. Незважаючи на постійне зростання обсягів власного та регулятивного капіталу банків, проблемою, яка стосується капіталізації, є те, що власний капітал банку має неоптимальну структуру, тобто в загальному його розмірі найбільшу частку займає саме статутний капітал, а це означає, що банки не достатньо нарощують власний капітал. Також негативною тенденцією є те, що в останні роки, в результаті своєї діяльності, у структурі власного капіталу банків присутній непокритий збиток.

Одним із основних джерел збільшення саме власного капіталу є реінвестування отриманого прибутку. Даний спосіб є найпростішим та менш затратним методом збільшення капіталу для банків з високим рівнем прибутку, він, але варто зауважити, що використовувати лише його самого по собі не достатньо і тому потрібно поєднувати з іншими напрямками капіталізації.

Підвищити розмір власного капіталу також можна через додаткову емісію акцій, а у випадку, коли банк зазнає критичного стану, то шляхом внесення додаткових коштів, дивідендів, власників банку.

Ще одним важливим напрямком збільшення власного капіталу є залучення іноземного капіталу, шляхом пошуку нових інвесторів, які здатні здійснити докапіталізацію такого банку, який має ризики до банкрутства, проте цей спосіб є дуже обмеженим, оскільки ймовірність того, що потенційні інвестори готові будуть долучитись до банку в кризовий для них період невелика, при цьому вони звертатимуть увагу на те, яким був банк у до кризовий для нього період, тобто який у нього фінансовий стан, який рівень довіри на банківському ринку як фізичних, так і юридичних осіб, наскільки банк є розгалуженим у країні та за її межами.

У теперішній час, враховуючи складні умови, які виникли внаслідок пандемії COVID-19 та війни, а також той рівень конку-

ренції, який присутній в різних сферах, включаючи і банківську діяльність, невеликим банкам важко існувати та провадити ефективну діяльність. Саме тому, в таких ситуаціях, варто розглядати ще один напрям капіталізації, а саме злиття та поглинання капіталу банків. У 2021 році спостерігається активність на ринку злиттів і поглинань. Серед чотирьох найбільш обговорюваних угод, які можуть завершитися в 2022 році: угоду Kaspi.kz з БТА; угода «Укрпошти» щодо придбання Альпарі Банк (для створення власного поштового банку); угода ПУМБ щодо придбання Ідея Банку; Банк Кредит Дніпро заявив про придбання Першого інвестиційного банку [13].

Розглянемо динаміку та структуру зобов'язань банків (табл. 2).

Як видно за даними табл. 2, з 2018 по 2021 рік зобов'язання банків активно зростали, погіршення ситуації в Україні спричинило їх зниження станом на кінець березня 2022 року на 2,1% до 1 762 042 млн грн, причому практично за рахунок зниження обсягів депозитних ресурсів. Протягом 2018-2021 років та в поточному році основну частку у структурі зобов'язань складали депозити, зокрема станом на кінець березня 2022 року – 85,5%.

Розглянемо динаміку та структуру депозитного портфеля банків, що є основним видом залучених ресурсів банків (табл. 3).

Аналізуючи депозитний портфель банків, бачимо, що за 2018-2021 рр. є стійка тенденція до зростання вкладів, проте за 3 місяці поточного року вони знизились на 2,4% зважаючи на карантинні умови та військову ситуацію. Найбільшу частку таких депозитів становили кошти на вимогу (зокрема станом на кінець березня поточного року 71,3%). Депозити резидентів терміном від 1 до 2 років з 2019 до 2021 року збільшились в 1,85 рази, проте вже протягом 1 кварталу 2022 року зменшились на 634 млн. Їхня частка у загальній сумі вкладів резидентів станом на 01.04.2022 року складала 3,9%. Натомість

Таблиця 2

Динаміка зобов'язань банків, на кінець періоду, млн грн

Період	Усього	в тому числі	
		депозити	цінні папери власного боргу
2018	1 149 670	965 959	4 187
2019	1 293 377	1 098 583	3 382
2020	1 613 381	1 380 576	3 039
2021	1 798 270	1 549 598	2 238
2022 березень	1 762 042	1 507 332	2 069

Джерело: складено на основі [14]

Таблиця 3

Депозити резидентів за строками, станом на кінець року, млн грн

Період	Усього	у тому числі за строками			
		на вимогу	до 1 року	від 1 до 2 років	більше 2 років
2018	932 967	456 467	322 065	125 571	28 863
2019	1 071 666	590 541	348 542	108 142	24 442
2020	1 348 130	805 964	395 726	129 862	16 578
2021	1 503 909	1 007 206	350 397	128 628	17 678
2022 березень	1 467 104	1 046 473	281 079	123 421	16 131

Джерело: [15]

починаючи з 2018 до 1 квітня 2022 року депозити терміном понад 2 роки мали активну тенденцію до зменшення в 1,8 рази. Їхня частка станом на 01.04.2022 року була незначною – 1,1%. Більшу частину депозитів резидентів складають вклади населення, зокрема станом на кінець березня 2022 року 56,2%.

Для банків дуже важливо, щоб наявні в них залучені ресурси були у стабільному стані, тим самим вони матимуть змогу проводити активні операції, наприклад, надання довгострокових кредитів клієнтам, оскільки повернення таких коштів буде не швидким, а, можливо, в деяких випадках і проблемним, тому у них повинен бути завжди відповідний обсяг коштів, який би покривав такі витрати.

Як видно з табл. 4, на сьогоднішній день, попит на довгострокові вклади у населення не високий, натомість переважають у банківській сфері депозити до запитання, основною ознакою яких є те, що кошти з даного вкладу клієнти можуть отримати в будь-який потрібний для них час, а здійснити дану дію з довгострокового вкладу, за договором, неможливо, відповідно вони не отримують обумовленого доходу у вигляді відсотків за нього, а це якраз і дестимулює зацікавлених осіб у перспективі довгострокового вкладання власних коштів [16]. Тому надалі є актуальним збільшення обсягу саме довгострокових депозитів.

Проте населення відчуває досить низький рівень довіри до банків, зокрема при розмі-

щенні довгострокових депозитів, які мають дуже важливе значення для банку, а саме довгострокові депозити населення. Також у населення недостатня кількість доходів, а тому і немає достатньої суми заощаджень, яку можна було б інвестувати та зберігати на депозитах та в майбутньому забезпечити себе певним прибутком, тим самим збільшувати ресурсну базу банків для здійснення ними активних операцій [16].

Важливе значення при цьому відіграє і розмір гарантованої суми, яку отримає вкладник, у разі якщо банк визнають неплатоспроможним. У даний час, в період військового стану, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб збільшив цю суму до 600 тис. грн на противагу 200 тис. грн, яка не змінювалась протягом останніх років десять, хоча цей момент відіграє важливу роль, оскільки чим більшою буде гарантована сума повернення, тим більше це слугуватиме стимулом для населення все ж таки вкладати власні заощадження на довгострокові депозити, при цьому не боячись втратити в майбутньому їх кошти.

“З 13 квітня 2022 року, дня набрання чинності Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб», протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, вклю-

Таблиця 4

Депозити домашніх господарств

Період	Усього	у тому числі за строками			
		на вимогу	до 1 року	від 1 до 2 років	більше 2 років
2018	530 250	203 410	210 188	109 895	6 757
2019	576 126	240 125	237 690	92 669	5 642
2020	730 317	378 999	237 493	104 883	8 942
2021	794 152	473 242	209 207	101 748	9 955
2022 березень	824 069	533 220	183 185	97 543	10 122

Джерело: [15]

чаючи відсотки” [17]. Ця норма поширюється на банки, рішення про віднесення до категорії неплатоспроможних або про відкликання банківської ліцензії щодо яких, були прийняті після 13 квітня 2022 року [17].

Оскільки населення може спрямовувати свої заощадження для отримання доходу в майбутньому і в інші інструменти, зокрема в ОВДП та інші цінні папери, перші з яких є низькоризиковими, а інвестувавши в цінні папери, можна отримати більший прибуток, тому банки мають формувати відповідну депозитну політику та пропозиції клієнтам, які б стимулювали їх вкладати кошти саме в їх продукти. Депозитна політика банку повинна здійснюватись ефективно, тому для цього відповідним фахівцям необхідно проводити постійний моніторинг ринку для залучення вільних фінансових ресурсів, а також повинна бути спрямована на залучення нових клієнтів та зміцнення довіри вже існуючих шляхом конкурентно вигідних відсоткових ставок та самим ім'ям банку, проведення періодичного опитування клієнтів для вивчення їх потреб і швидкого реагування на них через постійне оновлення та розширення депозитних продуктів.

У сучасних умовах, коли пандемія COVID-19 вплинула по всьому світі на різні галузі економіки, в тому числі і на банківську діяльність, яка потребувала швидкого впровадження нових інноваційних рішень та продуктів, які б в свою чергу покращили рівень депозитного обслуговування клієнтів. Як для населення, так і для бізнесових структур, дуже важливо, щоб банк, який вони обирають для своїх фінансових потреб, був інноваційно розвиненим, розробляв нові технології, які б максимально спростили всі банківські операції, адже в теперішній час, усім потрібно максимально швидко та легко задовольняти власні потреби. За допомогою новітніх фінансових

технологій, клієнти можуть дистанційно відкривати рахунки, кредити, купувати страхові послуги та інші [18]. Інноваційні продукти можна ефективно застосовувати для залучення банками коштів у вигляді депозитів, адже клієнти з легкістю можуть оформити та покласти свої кошти на вибраний ними вид вкладу, не виходячи із дому, а згодом і контролювати його за допомогою онлайн-додатка банку. Щоб у населення не виникало занепокоєння щодо шахрайства та кібербезпеки, то для захисту банківських операцій від несанкціонованого доступу використовується двофакторна аутентифікація та біометричні дані (відбиток пальця, сканування обличчя) [19]. Вкладаючи кошти в різноманітні інноваційні продукти, банк забезпечує себе у майбутньому зниження витрат на залучення та обслуговування клієнтів.

Потенційним джерелом залучення банками клієнтських коштів поряд з депозитами є випуск цінних паперів власного боргу, зокрема депозитних та ощадних сертифікатів, корпоративних облігацій, що матимуть для клієнтів додаткові переваги, що пов'язані з можливістю маневрування ресурсами (табл. 5).

Проте, проаналізувавши дані табл. 5, бачимо, що ці фінансові інструменти використовувалися при формуванні банківських ресурсів незначною мірою і від 2018 року до кінця березня 2022 року помітна тенденція до зменшення їх обсягів у 2 рази, тому банкам слід зосередити свої зусилля на активнішому залученні ресурсів в цьому напрямку.

Висновки. Отже, ресурсна база банку виступає підґрунтям його діяльності, визначає обсяги активних операцій. Формування фінансових ресурсів банку є надзвичайно важливим процесом і водночас не простим та від якого залежить ефективність його діяльності. Протягом 2018–2021 рр. відбувалося постійне

Таблиця 5

Динаміка та структура цінних паперів, крім акцій, випущених банками, на кінець періоду, млн грн

Період	Усього	в тому числі		
		Ощадні (депозитні) сертифікати на пред'явника	Облігації	Векселі
2018	4 187	3 685	499	2
2019	3 382	2 943	437	2
2020	3 039	2 531	507	2
2021	2 238	1 606	630	2
2022 березень	2 069	1 444	622	2

Джерело: складено на основі [20]

зростання обсягів власного та регулятивного капіталу банків, проте власний капітал банку мав неоптимальну структуру з основною часткою статутного капіталу та непокритими збитками минулих років. З 2018 по 2021 рік зобов'язання банків активно зростали, проте погіршення ситуації в Україні спричинило зниження їх обсягів. Основну частку у структурі зобов'язань складали депозити. Проведене дослідження показало зростання протягом 2018–2021 рр. депозитних ресурсів банку, що засвідчує підвищення довіри до банків, проте воєнна ситуація в державі в протягом першого кварталу 2022 року призвела до їх зменшення. Найбільшу частку таких депозитів становили кошти на вимогу, проте для

стабільної роботи банку, активізації кредитування клієнтів необхідне нарощення строкових, зокрема довгострокових депозитів. Збереженню банківських ресурсів для стабільної роботи банківської системи сприятиме запровадження державна політика щодо гарантування вкладів, нарощення банками власних капіталів в оптимальний для кожного спосіб, ефективна політика залучення депозитних ресурсів, насамперед на термін понад 1 рік, активне впровадження інноваційних продуктів, посилення активності банків щодо залучення ресурсів шляхом випуску цінних паперів власного боргу, що матимуть для клієнтів додаткові переваги, що пов'язані з можливістю маневрування ресурсами.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Bank Capital and the Coronavirus Crisis. URL: <https://www.americanprogress.org/article/bank-capital-coronavirus-crisis/> (дата звернення: 14.05.2022).
2. Глущенко Я., Корогодова О., Моїсеєнко Т., Сосновська О., Черненко Н. Фактори консолідації капіталу в банківському секторі в умовах індустрії 4.0 та COVID-19. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2021. № 3. С. 4–14.
3. Гладких Д.М. Ключові проблеми капіталізації банківської системи України та напрями її зростання. *Бізнес Інформ*. 2021. №5. С. 327–333. URL: https://www.business-inform.net/article/?year=2021&abstract=2021_5_0_327_333 (дата звернення: 14.05.2022).
4. Волкович О.Ю. Питання правового забезпечення України в контексті залучення банками капіталу на міжнародних ринках. *Вісник Університету імені Альфреда Нобеля. Серія : Право*. 2021. № 1. С. 127–133.
5. Чернишова Л.І., Мунтян К.П. Управління розвитком депозитних ресурсів банку для зміцнення його кредитного потенціалу. *Економіка. Фінанси. Право*. 2020. № 12. С. 20–25.
6. Фостяк В., Танчак Я., Другова В., Алексєєв І., Бондарчук М. Депозитна політика банків України в умовах пандемії COVID-2019. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2021. № 3. С. 15–24.
7. Мельничук Н.Ю., Ковальчук С.С. Депозитна діяльність банківських установ у контексті формування їхньої ресурсної бази. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2020. № 1. С. 163–167.
8. Макаренко Ю.П., Хацько В.В. Оцінка управління депозитним портфелем комерційного банку на прикладі АТ "ОТП банк". *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 1. С. 39–45.
9. Сабат В.Б. Капіталізація банків та напрями її підвищення. *Сучасні напрями розвитку економіки, підприємництва, технологій та їх правового забезпечення* : матеріали Наукової конференції студентів. Львів : вид-во Львівського торговельно-економічного університету, 2020. 316 с. URL: http://www.lute.lviv.ua/fileadmin/www.lac.lviv.ua/data/pidrozidily/Naukovo_Doslidna_Chastyna/Docs/2020.08.22_STUD._ZBIRNIK_2020_RIK.pdf#page=114 (дата звернення: 14.05.2022).
10. Кількість банків в Україні (2008–2022). URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/count/> (дата звернення: 14.05.2022).
11. Основні показники діяльності банків України. URL: <https://bank.gov.ua/en/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 14.05.2022).
12. Значення економічних нормативів в цілому по системі. URL: <https://bank.gov.ua/en/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 14.05.2022).
13. НБУ: банківська система – на фінальному етапі очищення. URL: <https://finclub.net/ua/news/nbu-bankivska-systema-na-finalnomu-etapi-ochyshchennia.html> (дата звернення: 14.05.2022).
14. Огляди фінансових корпорацій. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> (дата звернення: 14.05.2022).
15. Депозити, залучені депозитними корпораціями (крім Національного банку України). URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> (дата звернення: 14.05.2022).
16. Гладких Д.М. Проблеми залучення довгострокових депозитів фізичних осіб в Україні та напрями їх вирішення. *Бізнес Інформ*. 2021. № 9. С. 202–207. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-9-202-207> (дата звернення: 14.05.2022).

17. Кошти, що гарантуються Фондом. URL: <https://www.fg.gov.ua/articles/19-koshti-shcho-garantuyutsya-fondom.html> (дата звернення: 14.05.2022).
18. 10 Innovations That Deliver the Digital Banking of the Future. URL: <https://www.softwaregroup.com/insights/blog/article/10-innovations-that-deliver-the-digital-banking-of-the-future-today> (дата звернення: 14.05.2022).
19. The 5 Startups Driving Innovative Retail Banking Solutions. URL: <https://www.plugandplaytechcenter.com/resources/the-5-startups-driving-innovative-retail-banking-solutions/> (дата звернення: 14.05.2022).
20. Цінні папери, крім акцій, випущені депозитними корпораціями (крім Національного банку України). URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> (дата звернення: 14.05.2022).

REFERENCES:

1. Bank Capital and the Coronavirus Crisis. Available at: <https://www.americanprogress.org/article/bank-capital-coronavirus-crisis/>
2. Glushchenko, Ya., Korogodova, O., Moiseienko, T., Sosnovska, O., & Chernenko N. (2021) Faktory konsolidatsii kapitalu v bankivskomu sektori v umovakh industrii 4.0 ta COVID-19 [Factors of capital consolidation in the banking sector in the conditions of industry 4.0 and COVID-19]. *Finansovo-kredytna diialnist: problemy teorii ta praktyky – Financial and credit activities: problems of theory and practice*, no. 3, pp. 4–14. (in Ukrainian)
3. Gladkikh, D.M. (2021) Kliuchovi problemy kapitalizatsii bankivskoi systemy Ukrainy ta napriamy yii zrostannia [Key problems of capitalization of the banking system of Ukraine and directions of its growth]. *Biznes Inform – Business Inform*, no. 5, pp. 327–333. Available at: https://www.business-inform.net/article/?year=2021&abstract=2021_5_0_327_333 (in Ukrainian)
4. Volkovich, O.Yu. (2021) Pytannia pravovoho zabezpechennia Ukrainy v konteksti zaluchennia bankamy kapitalu na mizhnarodnykh rynkakh [Issues of legal support of Ukraine in the context of raising capital by banks in international markets]. *Visnyk Universytetu imeni Alfreda Nobelia. Seriya: Pravo – Bulletin of Alfred Nobel University. Series: Law*, no. 1, pp. 127–133. (in Ukrainian)
5. Chernyshova, L.I., & Muntian, K.P. (2020) Upravlinnia rozvytkom depozytnykh resursiv banku dlia zmitsnennia yoho kredytnoho potentsialu [Management of development of deposit resources of the bank to strengthen its credit potential]. *Ekonomika. Finansy. Pravo – Economy. Finances. Law*, no. 1, pp. 20–25. (in Ukrainian)
6. Fostyak, V., Tanchak, Ya., Drugova, V., Alekseev, I., & Bondarchuk, M. (2021) Depozytna polityka bankiv Ukrainy v umovakh pandemii COVID-2019 [Deposit policy of Ukrainian banks in the context of the COVID-2019 pandemic]. *Finansovo-kredytna diialnist: problemy teorii ta praktyky – Financial and credit activities: problems of theory and practice*, no. 3, pp. 15–24. (in Ukrainian)
7. Melnychuk, N. Yu., & Kovalchuk, S.S. (2020) Depozytna diialnist bankivskykh ustanov u konteksti formuvannia yikhnoi resursnoi bazy [Deposit activities of banking institutions in the context of the formation of their resource base]. *Naukovyi pohliad: ekonomika ta upravlinnia – Scientific view: economics and management*, no. 1, pp. 163–167. (in Ukrainian)
8. Makarenko, Yu. P., & Khatsko, V.V. (2021) Otsinka upravlinnia depozytnym portfelem komertsiiinoho banku na prykladi AT "OTP bank" [Estimation of the deposit portfolio management of a commercial bank on the example of JSC OTP Bank]. *Investytsii: praktyka ta dosvid – Investments: practice and experience*, no. 1, pp. 39–45. (in Ukrainian)
9. Sabat, V.B. (2020) Kapitalizatsiia bankiv ta napriamy yii pidvyshchennia [Capitalization of banks and ways to increase it]. Suchasni napriamy rozvytku ekonomiky, pidpriemnytstva, tekhnolohii ta yikh pravovoho zabezpechennia: materialy Naukovoï konferentsii studentiv – *Modern directions of development of economy, entrepreneurship, technologies and their legal support: materials of the Scientific conference of students*. Lviv: Lviv University of Trade and Economics. Available at: http://www.lute.lviv.ua/fileadmin/www.lac.lviv.ua/data/pidrozdily/Naukovo_Doslidna_Chastyna/Docs/2020.08.22_STUD._ZBIRNIK_2020_RIK.pdf#page=114 (in Ukrainian)
10. Kil'kist bankiv v Ukraini (2008–2022) [Number of banks in Ukraine (2008–2022)]. Available at: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/count/> (in Ukrainian)
11. National Bank of Ukraine (2022) Osnovni pokaznyky diialnosti bankiv Ukrainy [Key performance indicators of banks]. Available at: <https://bank.gov.ua/en/statistic/supervision-statist> (in Ukrainian)
12. National Bank of Ukraine (2022) Znachennia ekonomichnykh normatyviv v tsilomu po systemi [Ukrainian banking system's overall compliance with prudential ratios]. Available at: <https://bank.gov.ua/en/statistic/supervision-statist> (in Ukrainian)
13. NBU: bankivska systema – na finalnomu etapi ochyshchennia [NBU: banking system – at the final stage of purification]. Available at: <https://finclub.net/ua/news/nbu-bankivska-systema-na-finalnomu-etapi-ochyshchennia.html> (in Ukrainian)

14. National Bank of Ukraine (2022) Ohliady finansovykh korporatsii [Surveys of financial corporations]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> (in Ukrainian)
15. National Bank of Ukraine (2022) Depozyty, zalucheni depozytnymy korporatsiamy (krim Natsionalnoho banku Ukrainy) [Deposits raised by deposit-taking corporations (excluding National Bank of Ukraine)]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> (in Ukrainian)
16. Gladkikh, D.M. (2021) Problemy zaluchennia dovhostrokovykh depozytiv fizychnykh osib v Ukraini ta napriamy yikh vyrishennia [Problems of attracting long-term deposits of individuals in Ukraine and directions of their solution] *Biznes Inform – Business Inform*, no. 9, pp. 202–207. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-9-202-207> (in Ukrainian)
17. Koshty, shcho harantuiutsia Fondom [Funds guaranteed by the Fund]. Available at: <https://www.fg.gov.ua/articles/19-koshti-shcho-garantuyutsya-fondom.html> (in Ukrainian)
18. 10 Innovations That Deliver the Digital Banking of the Future. Available at: <https://www.softwaregroup.com/insights/blog/article/10-innovations-that-deliver-the-digital-banking-of-the-future-today>
19. The 5 Startups Driving Innovative Retail Banking Solutions. Available at: <https://www.plugandplaytechcenter.com/resources/the-5-startups-driving-innovative-retail-banking-solutions/>
20. National Bank of Ukraine (2022) Tsinni papery, krim aksii, vypushcheni depozytnymy korporatsiamy (krim Natsionalnoho banku Ukrainy) [Securities other than shares issued by deposit-taking corporations (excluding National Bank of Ukraine)]. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> (in Ukrainian)