

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-68-74>

УДК 336.7

УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РЕСУРСАМИ БАНКУ З МЕТОЮ ПІДВИЩЕННЯ РЕНТАБЕЛЬНОСТІ ЙОГО ДІЯЛЬНОСТІ

MANAGEMENT OF THE BANK'S FINANCIAL RESOURCES WITH THE PURPOSE OF INCREASING THE PROFITABILITY OF ITS ACTIVITIES

Земсков Кирило Віталійович

магістрант,

Дніпровський державний аграрно-економічний університет

ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-4205-3545>**Лиса Олена Володимирівна**

кандидат економічних наук, доцент,

Дніпровський державний аграрно-економічний університет

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1870-0481>**Zemskov Kyrylo, Lysa Olena**

Dnipro State Agrarian and Economic University

Стаття присвячена розгляду постійно актуального питання ефективності управління фінансовими ресурсами банку. Банківська система акумулює досить значний обсяг коштів різних суб'єктів, формуючи таким чином основне джерело фінансових ресурсів для банківської діяльності. Водночас, перед банками постійно виникає проблема ефективного управління цими ресурсами в умовах невизначеності, що наразі в Україні викликається, окрім звичайних факторів (макроекономічною нестабільністю, регулятивною політикою НБУ тощо), ще й специфічним фактором – веденням військових дій та їх наслідками. На прикладі одного з системно важливих банків – АТ КБ «ПриватБанк» – у статті розглянуто динаміку основних показників ефективності використання його фінансових ресурсів (рентабельності активів та рентабельності власного капіталу) за останні роки; проаналізовано структуру та динаміку джерел фінансових ресурсів банку, а також напрямів їх використання в складі активів. Відзначено роль ефективного управління структурою капіталу банку та його активами в забезпеченні достатньо високих показників рентабельності.

Ключові слова: банк, фінансові ресурси, ефективність, рентабельність, активи, пасиви, власний капітал банку.

The article the article is dedicated to the ongoing review of the effectiveness of financial resource management of the bank. The banking system accumulates a significant amount of funds from various entities, thus forming a pool of financial resources for banking activities. At the same time, banks constantly face the problem of effective management of these resources in conditions of uncertainty, which is currently caused in Ukraine, in addition to the usual factors (macroeconomic instability, regulatory policy of the National Bank of Ukraine, etc.), as well as a specific factor – the conduct of military operations and their consequences. Banking institutions form their resource base from various sources, namely from their own resources, borrowed and attracted, and the last source occupies a significant specific weight in the structure of the resource base and plays an important role in the banking activity of each of these institutions. It is noted that the active operations of the bank, its reliability, liquidity and profitability depend on a rationally constructed policy of attracting clients' funds and its proper implementation. Using the example of one of the systemically important banks – JSC KB «PrivatBank» – the article examines the dynamics of the main indicators of the efficiency of the use of its financial resources (return on assets and return on equity) in recent years; the structure and dynamics of sources of financial resources of the bank, as well as directions of their use in the composition of assets, were analyzed. As a result of the conducted analysis, it is shown that thanks to the stable structure of financial resources and their correct placement, JSC CB «PrivatBank» was able to maintain a high level of profitability even in difficult economic conditions of martial law. It was currently noted in the study that, significant attention should be paid to the introduction of the latest technologies based on digitalization, the offer of new banking products using remote service technologies, which would allow to better satisfy the needs of its customers.

The role of effective management of the bank's capital structure and its assets in ensuring sufficiently high profitability indicators was noted. Effectiveness of the bank's financial resources management system is actually achieved by determining the rational ratio between the levels of liquidity, risk and profitability.

Keywords: bank, financial resources, efficiency, profitability, assets, liabilities, bank equity.

Постановка проблеми. Банківська система є органічною частиною економіки України, вона має вплив на багато аспектів динаміки розвитку, зокрема на темпи й масштаби суспільного виробництва та споживання, забезпечення конкурентоспроможності продукції вітчизняних виробників на зовнішніх ринках, на добробут населення та ін. Усе це відбувається завдяки акумуляції тимчасово вільного капіталу в банках і подальшого його використання в якості кредитного ресурсу в економіці. Сучасні банківські установи функціонують у динамічному та конкурентному середовищі, де ефективно управління фінансовими ресурсами є ключовим фактором успіху. Крім того, військові дії, які точаться на території України, зумовлюють, з одного боку, територіальний перерозподіл банківського капіталу і, відповідно, його концентрації в межах великих населених пунктів, а з іншого – зменшення платоспроможного попиту на нього з боку бізнесу з огляду на підвищення невизначеності перспектив реалізації бізнес-проектів у сучасних умовах. Усе це загалом створило підґрунтя для зменшення прибутковості банківської діяльності, водночас завдяки зваженій політиці НБУ, зовнішній допомозі та ефективному управлінню діяльністю системно важливих банків наразі банківська система поки справляється з наявними викликами.

Що стосується окремих банків, то військові загрози, макроекономічна нестабільність, зростаюча конкуренція, регуляторні зміни та зміни поведінки клієнтів вимагають від банків постійного пошуку доступних шляхів підтримання на прийнятному рівні та, за можливості, підвищення рентабельності банківської діяльності. Досягнення цієї мети передбачає вдосконалення системи управління фінансовими ресурсами.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблематика управління банківськими ресурсами цікавить достатньо значну кількість зарубіжних і вітчизняних науковців і дослідників. Серед вітчизняних можна відзначити таких, як М. Д. Алексеєнко, Ю. В. Ананьєва, Т. Я. Андрейків [1], М. В. Баланюк, О. В. Васюренко [2], О. В. Дзюблюк, Ж. М. Довгань, І. В. Дрогоруб [3], І. І. Д'яконова [4], С. А. Єрохін

[5], О. Д. Заруба, М. В. Ігнатишин, В. В. Коваленко, О. А. Криклій, З. М. Криховецька, І. В. Кохан [6], А. М. Мороз, Л. О. Примостка, В. І. Рудевська, Р. А. Слав'юк, М. І. Савлук, В. І. Успенко [7] та ін. При цьому більшість з цих науковців основну увагу приділяли управлінню формуванням ресурсного потенціалу банків за рахунок оптимізації різних джерел. Також багато уваги приділено забезпеченню ефективного використання залучених банківською системою фінансових ресурсів.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Зважаючи на значну кількість як теоретичних, так і практично орієнтованих досліджень щодо управління банківськими ресурсами, можна говорити про достатню вивченість даної проблематики. Водночас, зміна умов зовнішнього середовища функціонування банків, внутрішні особливості й стратегії розвитку окремих банків, розвиток цифрових технологій, які найбільш активно запроваджуються саме в банківстві, постійно створюють нові аспекти наукового пошуку й проблематику, яка потребує вивчення. В Україні до цих аспектів додається ще невизначеність перспектив діяльності банків та їх клієнтів, пов'язана з веденням військових дій.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою даного дослідження є вивчення стану й проблематики управління фінансовими ресурсами банку (на прикладі АТ КБ «ПриватБанк») в контексті формування його фінансових результатів діяльності. При проведенні дослідження використані методи системного підходу, структурного й динамічного аналізу.

Виклад основного матеріалу дослідження. Перш ніж вести мову про управління фінансовими ресурсами, доцільно розглянути саме поняття фінансових ресурсів банку. Зазначимо, що єдиного бачення цього поняття науковці й дослідники не напрацювали. Різні автори наукових досліджень у своїх публікаціях по-різному інтерпретують поняття «фінансові ресурси банку». Умовно можна визначити такі підходи до трактування цього поняття: як сукупність коштів у розпорядженні банку; як активи, сформовані за рахунок різних джерел (власних, залучених,

запозичених); як складова частина системи загальних ресурсів банку.

Так, наприклад, науковець І. В. Дрогоруб трактує фінансові ресурси банку як «сукупність грошових коштів (власних, залучених, запозичених), які знаходяться в розпорядженні банку, є джерелом його виробничого та соціального розвитку, використовуються ним для здійснення дохідних операцій з метою досягнення високих фінансових результатів» [3, с. 106].

Науковець Д'яконова І. І. зазначає, що фінансові ресурси банку потрібно розглядати як частину ресурсів банку, яка формується завдяки коштам, сформованим через залучення та запозичення в економічних агентів, які трансформуються за строками, сумами та ризиками відповідно до параметрів розміщення в активи банку шляхом їх адаптації, а також за рахунок власного капіталу. При цьому очікується, що їх використання в майбутньому призведе до збільшення економічної вигоди банку [4].

Багато авторів ототожнюють поняття «фінансові ресурси банку» з «банківськими ресурсами». Так, наприклад, дослідники Т. Я. Андрейків, П. М. Сенищ та М. М. Сивуляк, дослідивши різні трактування, дійшли висновку, що банківські ресурси є «сукупністю грошових коштів, які знаходяться у розпорядженні банку та використовуються ним для здійснення кредитних, інвестиційних та інших активних операцій» [1].

Загалом погоджуючись із цим, можемо зробити висновок, що банківські ресурси – це сукупність грошових і негрошових ресурсів, які знаходяться в розпорядженні банківської установи на засадах власності та тимчасового користування. Ці ресурси спрямовані на підтримку всіх цілей банківської установи, таких як забезпечення достатнього рівня ліквідності, прибутковості, розвиток матеріально-технічної бази, зміцнення позицій на грошовому ринку тощо. Важливою характеристикою банківських ресурсів є те, що вони перерозподіляються на кредитній основі. Це означає, що банк акумулює кошти своїх клієнтів (депозити), а потім надає їх у позику іншим клієнтам (кредити). Завдяки цьому банк може генерувати прибуток у формі процентів за кредитами.

Поняття «банківські ресурси» можна розглядати у вузькому та широкому розумінні. У вузькому розумінні «банківські ресурси» – це фінансові ресурси, які банк використовує для кредитування та інших операцій. До них

належать депозити, запозичені банком кошти, власні кошти банку тощо. У широкому розумінні «банківські ресурси» – це всі можливості банку для отримання доходу, включаючи не лише фінансові ресурси, але й реальні активи (нерухомість, обладнання) та нематеріальні активи (бренд, репутація).

Як і будь-якими фінансовими ресурсами, банківськими ресурсами необхідно управляти. Управління фінансовими (банківськими) ресурсами можна розглядати як систему і як процес. Як система управління фінансовими ресурсами банку є складником фінансового менеджменту банку, тобто системи управління фінансами банку. Як процес управління фінансовими ресурсами банку інтегроване в загальний процес управління банком, що організовано з метою забезпечення діяльності банку та вирішення поставлених перед банком стратегічних і тактичних цілей і завдань з їх досягнення.

Однією з ключових цілей управління банківськими ресурсами є забезпечення достатнього рівня прибутку. Цей прибуток використовується для покриття витрат банку, виплати дивідендів акціонерам та нарощування капіталу. Для досягнення своїх цілей банк має ефективно управляти своїми активами (кредитами, інвестиціями) та пасивами (власним капіталом та залученими на депозити коштами). Це означає, що банк має знаходити баланс між ризиком та прибутковістю своїх операцій.

Фінансові ресурси банку тісно пов'язані з його унікальним функціоналом. З одного боку, банки функціонують як фінансові установи, що займаються перерозподілом тимчасово вільних фінансових ресурсів між окремими суб'єктами, сферами діяльності тощо. З іншого боку, вони є організаціями, які використовують ці ресурси для забезпечення своєї діяльності. Ресурси банку є фундаментом банківської діяльності. До них належать грошові кошти, матеріальні та фінансові активи, виражені в грошовій формі. Ці ресурси дають змогу банкам здійснювати кредитно-інвестиційні операції та надавати широкий спектр банківських послуг. Наявність необхідної кількості ресурсів є критично важливою умовою успішного функціонування як окремих банків, так і всієї банківської системи в цілому.

Склад фінансових ресурсів банку є основоположним для розуміння стабільності та ефективності функціонування банку, а також для оцінки його потенціалу щодо збільшення прибутковості. Розглянемо склад фінансових

ресурсів на прикладі найбільшого банку України АТ КБ «ПриватБанк».

Згідно аналізу пасивів АТ КБ «ПриватБанк» більше 82% фінансових ресурсів формується за рахунок коштів, відображених як зобов'язання банку. Найменша частка була в 2019 році і сягала 82,39% всіх пасивів банку; найбільшою частка зобов'язань була в 2022 році і становила 89,31% (рис. 1).

Згідно аналізу складу та структури зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» видно, що більше 77% зобов'язань формуються завдяки коштам клієнтів банку (табл. 1). Найменша частка була в 2019 році і становила 77,69% зобов'язань, найбільшою була в 2022 році, і становила 87,31% усіх зобов'язань банку.

Отже, можемо зробити висновок, що основна частина фінансових ресурсів АТ КБ «При-

ватБанк», як і будь-якого іншого банку, формується за рахунок залучених джерел, тобто коштів клієнтів банку, розміщених на депозитах. Частка ж власного капіталу банку в джерелах фінансування його операцій поступово зменшується.

Аналіз використання фінансових ресурсів банку є важливим етапом у процесі управління його діяльністю, оскільки ефективне використання фінансових ресурсів прямо впливає на рентабельність і стабільність банку. Використання фінансових ресурсів банку здійснюється шляхом виконання активних операцій, які спрямовані на розміщення коштів з метою отримання доходу та забезпечення ліквідності банку. Згідно «Правил подання звітності про активні операції» [9] та Закону України «Про фінансові послуги та фінансові ком-

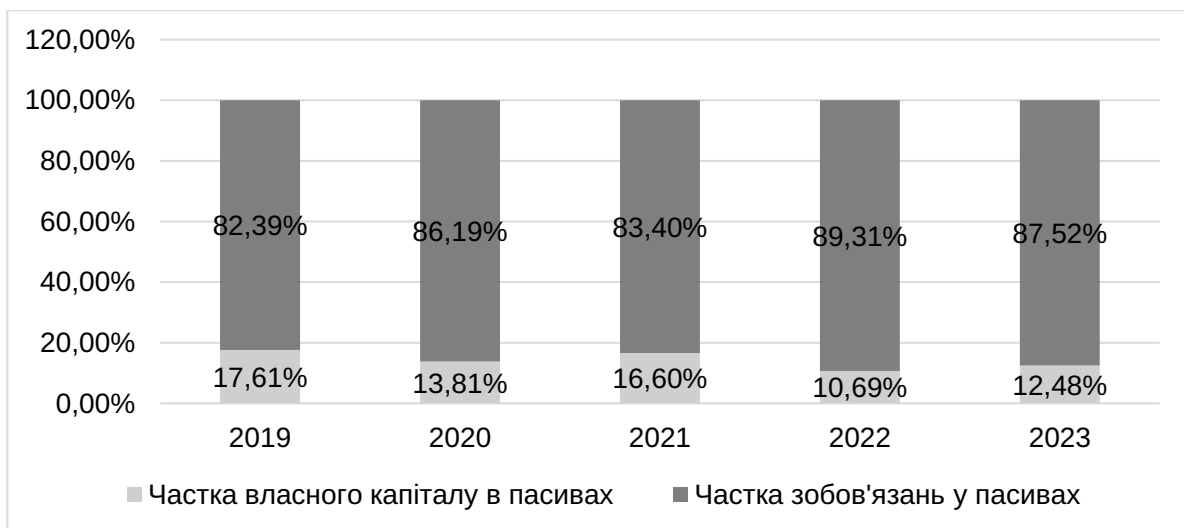


Рис. 1. Структура джерел фінансових ресурсів АТ КБ «ПриватБанк» у 2019–2023 рр.

Джерело: побудовано авторами на основі [8]

Таблиця 1

Склад і структура зобов'язань АТ КБ «ПриватБанк» у 2019–2023 рр.

Показники / Роки	2019	2020	2021	2022	2023
Кошти клієнтів, млн. грн.	240621	312708	325303	471970	555525
% у всього зобов'язань	77,69	81,75	81,06	87,31	81,69
Інші фінансові зобов'язання, млн. грн.	2639	4059	3770	2634	3038
% у всього зобов'язань	1,03	1,23	1,13	0,55	0,51
Інше забезпечення, млн. грн.	2073	10358	3278	4327	4524
% у всього зобов'язань	0,81	3,14	0,98	0,90	0,76
Інші нефінансові зобов'язання, млн. грн.	1528	2098	1795	2271	2741
% у всього зобов'язань	0,6	0,64	0,54	0,47	0,46
Усього зобов'язань, млн. грн.	255194	329700	334681	482807	595162

Джерело: складено авторами на основі [8]

панії» [10] до них належать: надання коштів та банківських металів у кредит, фінансовий лізинг, факторинг, надання гарантій, операції з цінними паперами, дебіторською заборгованістю, похідними фінансовими інструментами (деривативами), операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, що обліковуються за активними балансовими або позабалансовими рахунками респондентів.

Структура активів АТ КБ «ПриватБанк» за аналізований період піддалася деяким змінам (табл. 2). Так, не зважаючи на те, що в структурі активів банку переважають інвестиції в цінні папери, їх частка на початку періоду в 2019 році становила 49,19%, тобто майже половину всіх активів, а наприкінці періоду складала тільки 39,98% усіх активів. Причому слід зазначити, що до початку військових дій на території України частка інвестиційних цінних паперів у структурі активів наближалася до 60%, а вже починаючи з 2022 року вона почала зменшуватися; натомість суттєво зросла частка готівкових коштів, а також кредитів та авансів банкам. Це свідчить про бажання банку підвищити свою ліквідність на тлі несприятливих подій у країні.

Таким чином, можемо бачити, що в сучасних банках активно маневрує між ліквідністю і рентабельністю. Більше того, досліджуваний період доцільно поділити на довоєнні роки і роки військового стану, а відтак і розглядати показники ліквідності і рентабельності, виходячи з ситуаційної потреби забезпечення ліквідності за рахунок зменшення рентабельності. Так, у 2019–2021 роках суттєве переважання інвестиційних цінних паперів і кредитів клієнтам у структурі активів дозволяло підвищувати рівень рентабельності за прийнят-

ного рівня ліквідності, а в 2022–2023 роках, навпаки, акцентувати увагу на збільшенні ліквідності через підвищення частки грошових коштів у структурі активів, що нівелює бажання збільшити рентабельність через інвестиційні операції. Підтримуючи однаковий рівень вартості інвестицій у цінні папери та кредитів, банк може маневрувати між цими напрямками в залежності від економічної ситуації або змін у прибутковості фінансових інструментів, забезпечуючи оптимальний рівень рентабельності. Загалом, такий підхід допомагає зменшити ризики і підвищити стабільність прибутків банку в довгостроковій перспективі, але наразі така поведінка була б загрозовою для банку, зважаючи на військові дії та непрогнозованість щодо повернення інвестицій і кредитів.

Рентабельність є ключовим показником ефективності діяльності банку і залежить від структури та якості фінансових ресурсів. Основними показниками рентабельності є рентабельність активів (ROA) та рентабельність власного капіталу (ROE), які показують, наскільки ефективно банк використовує свої ресурси для отримання прибутку.

Рентабельність використання активів (ROA) за досліджуваний період мала загальну тенденцію до зниження (рис. 2). Найбільший показник був досягнутий у 2019 році – 0,1053 або 10,53%, найменший показник був у 2023 році і дорівнював 0,0555 або 5,55%, тобто рівень рентабельності зменшився майже в 2 рази (або на 47,3%). На таке зниження рентабельності активів вплинули, перш за все, макроекономічна нестабільність, військові дії на території України, а в 2023 році ще й підняття ставки податку на прибуток банків з 18% до 50%.

Таблиця 2

Склад та структура активів АТ КБ «ПриватБанк» у 2019–2023 рр.

Показники / Роки	2019	2020	2021	2022	2023
Активи банку, млн. грн.	309327	382525	401296	540596	680008
Готівкові кошти та банківські метали, млн. грн.	45894	49911	52835	94191	152282
% у загальних активах	14,84	13,05	13,17	17,42	22,39
Кредити та аванси банкам, млн. грн.	27118	25059	26243	103837	134237
% у загальних активах	8,77	6,55	6,54	19,21	19,74
Кредити та аванси клієнтів, млн. грн.	59544	55021	68218	68084	92019
% у загальних активах	19,25	14,38	17,00	12,59	13,53
Інвестиційні цінні папери, млн. грн.	152157	221661	222277	239752	271847
% у загальних активах	49,19	57,95	55,39	44,35	39,98

Джерело: складено авторами на основі [8]

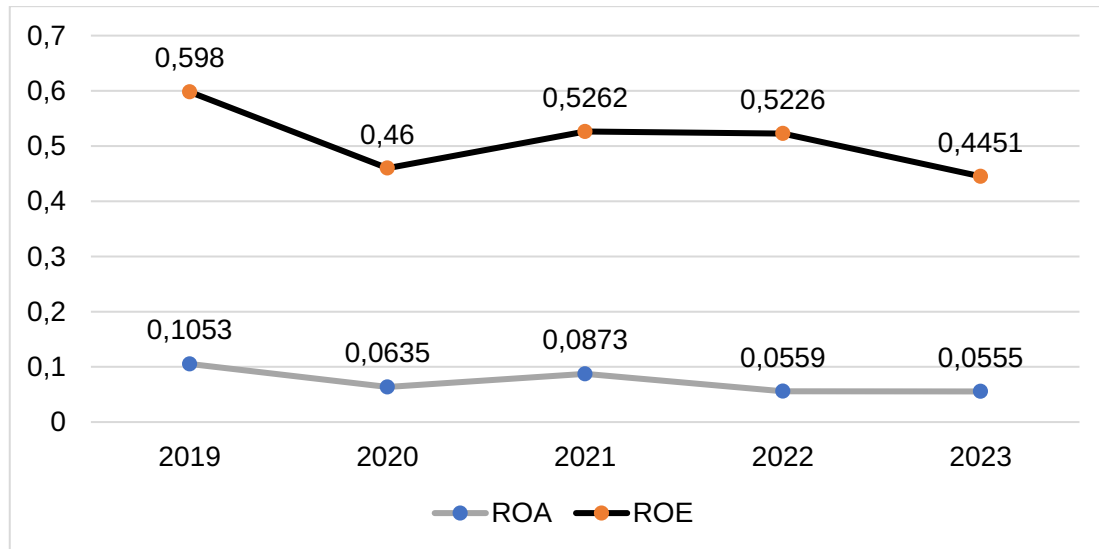


Рис. 2. Динаміка коефіцієнтів рентабельності АТ КБ «ПриватБанк» за 2019–2023 рр.

Джерело: побудовано авторами на основі [8]

Рентабельність власного капіталу (ROE) за аналізований період також знизилася, однак дещо меншим темпом, ніж рентабельність активів (темپ зниження рентабельності власного капіталу за період склав 25,6%). Більше того, темп зниження рентабельності власного капіталу в 2022 році (тобто на початку військових дій на території України) був значно меншим, ніж темп зниження рентабельності активів (0,7% проти 36%). Найбільш вдалим за досліджуваний період у цьому аспекті був 2019 рік з найбільшим рівнем рентабельності як активів, так і власного капіталу.

Висновки. Ефективне управління фінансовими ресурсами банку є критичним чинником для забезпечення прийняттого рівня

рентабельності. Системний підхід до залучення і розміщення ресурсів, балансування між різними джерелами доходів, зокрема інвестиційними та кредитними, забезпечує банку можливість маневрувати в умовах мінливого зовнішнього середовища, забезпечуючи ситуаційно оптимальне співвідношення між рівнями ризику, ліквідності та рентабельності.

Завдяки більш-менш стабільній структурі джерел фінансових ресурсів і своєчасному перерозподілу коштів у складі активів на користь більш ліквідної їх частини АТ КБ «ПриватБанк» зміг забезпечити високий рівень ліквідності за прийнятного рівня рентабельності навіть у складних умовах сьогодення.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Андрейків Т. Я., Сенещ П. М., Сивуляк М. М. Суть та значення фінансових ресурсів банку в забезпеченні його стабільності. *Підприємництво і торгівля*. 2016. № 20. С. 64–70. URL: http://journals-lute.lviv.ua/journal/20_2017/14.pdf
2. Васюренко Л. Ф., Федосік І. М. Ресурси комерційного банку: теоретичний та прикладний аналіз: монографія. Харків : ПП Яковлева, 2003. 88 с.
3. Дрогоруб І.В. Взаємозв'язок дефініцій «фінансові ресурси банку», «ресурси банку», «ресурсна база банку». *Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка»*. 2014. Вип. 25. С. 104–108.
4. Д'яконова І.І. Науково-методичні підходи до визначення об'єктного поля управління фінансами банку. *Ефективна економіка*. 2017. № 9. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=5761>
5. Єрохін С. А., Підбуртний В. В. Управління фінансовими ресурсами банку в сучасних умовах на прикладі АТ КБ «ПриватБанк». *Актуальні проблеми економіки*. 2023. №1(259). С. 35–42.
6. Криховецька З. М., Кохан І. В. Проблеми та шляхи вдосконалення формування фінансових ресурсів банків. *Економіка та суспільство*. 2022. Вип. 39. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1344/1298>

7. Успенко В. І., Удовенко В. О. Трактуння, управління, роль та місце фінансових ресурсів банку. *Інфраструктура ринку*. 2017. Вип. 7. URL: http://www.market-infr.od.ua/journals/2017/7_2017_ukr/59.pdf
8. Річна фінансова звітність АТ КБ «ПриватБанк» за 2019–2023 роки. URL: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost>
9. Правила подання звітності про активні операції, затверджені Постановою Правління НБУ від 18.01.2024 р. № 9. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0009500-24#Text>
10. Про фінансові послуги та фінансові компанії: Закон України від 14.12.2021 р. № 1953-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text>

REFERENCES:

1. Andreikiv, T. Ya., Seneshch, P. M. & Syvuliak, M. M. (2016). Sut ta znachennia finansovykh resursiv банку v zabezpechenni yoho stabilnosti [The essence and importance of the bank's financial resources in ensuring its stability]. *Pidpriemnytstvo i torhivlia*, no. 20, pp 64–70. Available at: http://journals-lute.lviv.ua/journal/20_2017/14.pdf (in Ukrainian).
2. Vasiurenko, L. F., Fedosik, I. M. (2003). Resursy komertsiihnoho банку: teoretychnyi ta prykladnyi analiz [Commercial bank resources: theoretical and applied analysis]. monohrafiia [a monograph]. Kharkiv: 88 p. (in Ukrainian).
3. Drohorub, I. V. (2014). Vzaiemozviazok definitsii «finansovi resursy банку», «resursy банку», «resursna baza банку» [Interrelation of the definitions of “financial resources of the bank”, “resources of the bank”, “resource base of the bank”]. *Naukovi zapysky Natsionalnoho universytetu «Ostrozka akademiia». Seriia «Ekonomika»*. Issue 25, pp. 104–108 (in Ukrainian).
4. D'yakonova, I. I. (2017). Naukovo-metodychni pidkhody do vyznachennia ob'ektnoho polia upravlinnia finansamy банку [Scientific and methodical approaches to the definition of the objective field of strategic management of the bank's finances]. *Efektivna ekonomika*, no. 9. Available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5761> (in Ukrainian).
5. Yerokhin, S. A., Pidburnyi, V. V. (2023) Upravlinnia finansovymy resursamy банку v suchasnykh umovakh na prykladi АТ КБ «PryvatBank» [Management of financial resources of the bank in modern conditions on the example of JSC CB «PrivatBank»]. *Aktualni problemy ekonomiky*, no. 1(259), pp. 35–42. (in Ukrainian).
6. Krykhovetska, Z. M., Kokhan, I. V. (2022). Problemy ta shliakhy vdoskonalennia formuvannia finansovykh resursiv bankiv [Problems and ways to improve the formation of financial resources of banks]. *Ekonomika ta suspilstvo*. Issue 39. Available at: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1344/1298> (in Ukrainian).
7. Uspalenko, V. I., Udovenko, V. O. (2017). Traktuvannia, upravlinnia, rol ta mistse finansovykh resursiv банку [Interpretation, management, role and place of the bank's financial resources]. *Infrastruktura rynku*. Issue 7. Available at: http://www.market-infr.od.ua/journals/2017/7_2017_ukr/59.pdf (in Ukrainian).
8. Richna finansova zvitnist АТ КБ «PryvatBank» за 2019–2023 roky [Annual financial statements of JSC CB «PrivatBank» for the years 2019–2023]. Available at: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (accessed November 01, 2024) (in Ukrainian).
9. Pravyla podannia zvitnosti pro aktyvni operatsii, zatverdzeni Postanovoiu Pravlinnia NBU vid 18.01.2024 r. [Rules for reporting on active transactions]: approved by the Resolution of the NBU Board of January 18, 2024, no. 9. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0009500-24#Text> (accessed November 01, 2024) (in Ukrainian).
10. Pro finansovi posluhy ta finansovi kompanii [About financial services and financial companies]: Law of Ukraine of December 14, 2021, no. 1953-IX. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text> (accessed November 01, 2024) (in Ukrainian).