

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-79-138>

УДК 336

ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ РЕСУРСНОЇ БАЗИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

FEATURES OF FORMATION OF THE RESOURCE BASE OF A COMMERCIAL BANK

Непша Анастасія Олегівназдобувачка другого рівня вищої освіти,
Криворізький національний університет
ORCID: <https://orcid.org/0009-0009-3903-4623>**Короленко Ріта Вікторівна**кандидат економічних наук, доцент,
Криворізький національний університет
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2346-3350>**Nepsha Anastasiia, Korolenko Rita**

Kryvyi Rih National University

У статті проведено дослідження основних підходів до визначення джерел формування банківських ресурсів, встановлено фактори, що впливають на їх обсяги. На основі фінансової звітності АТ «ПУМБ» було проведено ґрунтовний аналіз пасивів банку за 2022-2024 роки, зокрема: досліджено динаміку власного капіталу та зобов'язань, динаміку та структуру депозитів за видами. Систематизовано види депозитних послуг АТ «ПУМБ» для корпоративних клієнтів та населення, охарактеризовано ключові банківські послуги на інноваційній основі. Визначено основні напрямки удосконалення депозитної політики. Дійшли висновку, що ресурсну базу банку можна розглядати не тільки з традиційної точки зору концентрації капіталу банку, а й з загальноекономічної точки зору, як основу всієї банківської діяльності, оскільки розмір прибутку банківської установи безпосередньо залежить від формування ресурсної бази.

Ключові слова: банківські ресурси, ресурсна база, пасиви, капітал, зобов'язання, депозити.

Given the growing importance of effective resource management in the banking sector, this article examines the main approaches to identifying sources of bank resources and identifies the factors that influence their volume. The results of the study confirm the importance of financial resources in the bank's activities and their optimization. It is concluded that the structure of the resource base of individual banks is individual and mainly depends on the degree of specialization of the bank, the state of its credit resources and other factors. It is determined that all resources used by a banking institution for lending, investing and conducting other active operations can be attributed to banking. Based on the financial statements of JSC "FUIB", a thorough analysis of the bank's liabilities for 2022-2024 was conducted, in particular: the dynamics of equity and liabilities were studied, the main indicators of the bank's capital were analyzed, the dynamics and structure of deposits by type were analyzed. Based on the results of the analysis, it is concluded that the bank has a satisfactory resource base, is increasing the attracted funds, which are the main source of formation of the bank's resources, which are directed to conducting active operations. The dynamics of equity, liabilities, income and expenses are consistent with the goals, objectives and vision of the management of the bank's activities. The types of deposit services of JSC "FUIB" for corporate clients and the population are systematized, key banking services are characterized on an innovative basis. The main directions of improving the deposit policy are determined. The main prerequisite for the effective functioning of banks and their financial stability is the stability and sufficiency of their resource base. The conclusions are drawn that the resource base of the bank can be considered not only from the traditional point of view of the concentration of the bank's capital, but also from a general economic point of view, as the basis of all banking activities, because the size of the profit of the banking institution directly depends on the formation of the resource base.

Keywords: banking resources, resource base, liabilities, capital, obligations, deposits.

Постановка проблеми. Сучасна вітчизняна банківська система переживає значні труднощі, що характеризуються погіршенням фінансового стану, проблемами з доступом до капіталу, втратою довіри з боку клієнтів. Ці проблеми впливають на конкурентоспроможність та фінансову стійкість банків, адже можливість залучати ресурси – це ключовий фактор виживання банку, особливо в умовах нестабільного ринку.

Достатня за обсягом та належним чином збалансована ресурсна база банків є важливою передумовою їх прибутковості, підтримки достатньої ліквідності та довіри з боку клієнтури. Збільшення ресурсів дозволяє банкам ефективніше задовольняти потреби бізнесу та населення в додаткових фінансових коштах. Тому комплексна розробка теоретичних і практичних питань, що розкривають особливості формування фінансових ресурсів, є важливою й актуальною проблемою в сучасній банківській системі України.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідженню теоретичних та практичних особливостей формування та управління ресурсним потенціалом українських банків присвячено багато праць вітчизняних економістів та науковців. Зокрема, напрями формування достатнього обсягу ресурсного потенціалу та оцінки в сучасних установах висвітлюють: К. Азізова [1], Ж. Торяник [2], Д. Бойко, Д. Териця [3]. Склад та структуру ресурсного потенціалу банків та їх вплив на ефективність діяльності банківських установ досліджували: Д. Бойко, О. Коковіхіна, О. Цибенко [4], Н. Заславська. Проте, не зважаючи на вагомий внесок даних науковців, деякі питання все ще залишаються недослідженими.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою даного дослідження є вивчення проблем та тенденцій формування ресурсів комерційних банків на сучасному етапі.

Виклад основного матеріалу дослідження. Стабільне функціонування і розвиток будь-якого комерційного банку перебувають у тісному взаємозв'язку з обсягом та якістю банківських ресурсів. Від того, наскільки правильно і обґрунтовано сформовані ресурси банку, залежить обсяги та якість активних операцій банку, його прибутковість та фінансова стійкість. Відповідно, однією з головних умов для ефективного функціонування комерційного банку та забезпечення його стійкого становища, виступає стабільність та достатність його ресурсної бази.

Формування банківських ресурсів здійснюється через систему управління пасивними операціями банківської установи. Процес управління пасивними операціями банк здійснює на систематичній основі, проводячи всебічний аналіз динаміки та структури ресурсів банку, оцінку стабільності ресурсної бази, оцінку незнижуваного залишку коштів на розрахункових та поточних рахунках і депозитів до запитання тощо. Одним з найбільш важливих напрямків процесу аналізу й управління банківськими ресурсами є визначення оптимальних пропорцій в кількісних та якісних параметрах економічних ресурсів. Як наслідок, банки постійно оновлюють і розширюють перелік видів банківських продуктів, що вирішують завдання ефективної та надійної реалізації банківської діяльності, а також підвищення конкурентоспроможності в сучасних умовах.

На структуру і якість ресурсної бази впливають наступні фактори: перехід до «економіки знань», ускладнення якісних параметрів запитів споживачів, державне регулювання ринку банківських послуг, комплексний підхід до оцінки, суб'єктивний підхід до вибору індикаторів і ключових компетенцій оцінки, а також формалізація банківської структури.

Як відомо, ресурсна база комерційних банків формується за рахунок власних, залучених та запозичених коштів [5]. Тому дослідження діяльності будь-якої банківської установи доцільно розпочинати з пасиву балансу, який характеризує джерела коштів і природу фінансових зв'язків банку, оскільки саме пасивні операції значною мірою визначають умови, форми і напрямки використання банківських ресурсів, тобто склад і структуру активів.

Розглянемо формування ресурсної бази комерційного банку на прикладі АТ «ПУМБ», який є одним з найбільших українських банків, з 2019 року визначений як системно важливий, є банком, уповноваженим на зберігання готівки НБУ, та входить до ТОП-10 українських банків за ключовими фінансовими показниками. За даними НБУ АТ «ПУМБ» також входить до ТОП-5 банків за розміром депозитного портфеля клієнтів-фізичних осіб в усіх валютах [6].

Динаміку пасивів АТ «ПУМБ» проаналізуємо на основі аналітичної таблиці 1.

Відповідно до даних таблиці 1, зростання обсягу пасивів АТ «ПУМБ» спостерігається протягом усього досліджуваного періоду – з 111974 млн грн на кінець 2022 року до

Таблиця 1

Динаміка пасивів АТ «ПУМБ» у 2022-2024 рр., млн грн

Показник	Роки			Абсолютне відхилення, +		Темп зростання (спаду), %	
	2022	2023	2024	2023 р. від 2022 р.	2024 р. від 2023 р.	2023 р. від 2022 р.	2024 р. від 2023 р.
Пасиви, усього	111974	153335	186583	41361	33248	36,9	21,7
Капітал:	11696	17390	22193	5694	4803	48,7	27,6
у т.ч. акціонерний капітал	4781	4781	4781	0	0	0	0
Зобов'язання:	100278	135945	164390	35667	28445	35,6	20,9
з них:							
- кошти юридичних осіб	52169	78872	99001	26703	20129	51,2	25,5
- кошти фізичних осіб	38130	47670	55148	9540	7478	25	15,7

Джерело: сформовано на основі звітних даних АТ «ПУМБ» [7]

186583 млн грн станом на кінець 2024 року. Переважну частку пасивів АТ «ПУМБ» протягом 2022-2024 років займають зобов'язання, обсяг яких з кожним роком зростає. Так, у 2023 році вони мали найбільшу тенденцію до зростання порівняно з попереднім роком – на 35667 млн грн або на 35,6%. Суттєве збільшення обсягу зобов'язань спостерігалось також у 2024 році у порівнянні з 2023 (на 28445 млн грн, склало 20,9%).

Зобов'язання представлені здебільшого депозитними вкладами фізичних осіб та суб'єктів господарювання у національній та іноземній валюті. 2024 рік характеризується номінальним зростанням вкладів фізичних осіб (+15,7%) і приростом коштів корпоративних клієнтів (+25,5%) у порівнянні з 2023 р. Ця тенденція є позитивним явищем і свідчить про те, що банки залучають більше депозитів юридичних та фізичних осіб, а, значить, довіра до банків зростає (рис. 1).

Важливою складовою банківських ресурсів виступає власний капітал банку, який забезпечує його фінансову стабільність, покриття можливих збитків, гарантування прав вкладників, а також потрібен для здійснення операцій шляхом створення достатньої фінансової бази. Він виконує захисну, оперативну та регулюючу функції, дозволяючи банку бути платоспроможним, нарощувати обсяг операцій та дотримуватися встановлених нормативів. Динаміка власного капіталу АТ «ПУМБ» відображена в аналітичній таблиці 2.

Як бачимо з даних таблиці 2, пасивна база АТ «ПУМБ» у 2024 р. характеризується зрос-

танням власного капіталу на 4803 млн грн або на 27,6% у порівнянні з попереднім роком. Його динаміка є стабільною впродовж розглянутого періоду, оскільки у 2022 році становив 11696 млн грн, надалі знову почав зростати і на кінець 2024 року він становив найбільше значення за всі аналізовані роки – 22193 млн грн.

Акціонерний капітал АТ «ПУМБ» протягом 2022-2024 років залишався незмінним – 4781 млн грн, поділений на 14323880 простих акцій номінальною вартістю 333,75 грн. за акцію. Також сталою є величина емісійного доходу – 102 млн грн. Нерозподілений прибуток банку зростає у динаміці протягом досліджуваного періоду з 3824 млн грн у 2022 році до 11538 млн грн у 2024 році, тобто збільшився в 3 рази, що розцінюється позитивно. Резервний капітал АТ «ПУМБ» збільшився на 198 млн грн на кінець досліджуваного періоду у порівнянні з 2022-2023 рр., відбулось це за рахунок спрямування частини нерозподіленого прибутку на поповнення резервного фонду.

Норматив достатності регулятивного капіталу за перше півріччя 2025 року є вищим за граничний мінімум (10%) та складає 15,52%.

Власний капітал – лише відправна точка для організації банківської справи і його роль в значній мірі зводиться до гарантування прибутковості та фінансової стійкості комерційного банку. Порівняно з іншими сферами підприємницької діяльності власний капітал банку має незначну питому вагу у сукупному банківському капіталі. Це пояснюється специ-

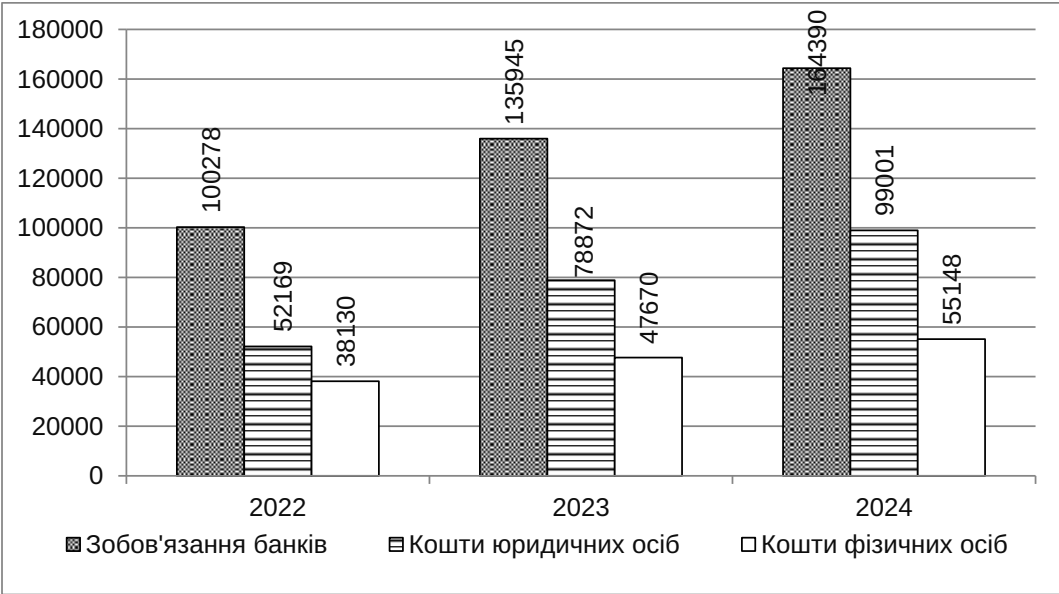


Рис. 1. Динаміка зобов'язань АТ «ПУМБ» у 2022-2024 рр., млн грн
Джерело: сформовано на основі звітних даних АТ «ПУМБ» [7]

Таблиця 2

Динаміка власного капіталу АТ «ПУМБ» у 2022-2024 рр., млн грн

Показник	Роки			Абсолютне відхилення, +		Темп зростання (спаду), %	
	2022	2023	2024	2023 р. від 2022 р.	2024 р. від 2023 р.	2023 р. від 2022 р.	2024 р. від 2023 р.
Акціонерний капітал	4781	4781	4781	0	0	0	0
Емісійний дохід	102	102	102	0	0	0	0
Дооцінка	431	403	606	-28	203	-6,5	50,4
Резерв під прибутки та збитки	-350	1407	2058	1757	651	502,0	46,3
Резервний капітал	2910	2910	3108	0	198	0	6,8
Нерозподілений прибуток	3824	7787	11538	3963	3751	103,6	48,2
Власний капітал, всього	11696	17390	22193	5694	4803	48,7	27,6

Джерело: сформовано на основі звітних даних АТ «ПУМБ» [7]

фікою діяльності банків як фінансових посередників, що здійснюють мобілізацію тимчасово вільних коштів на грошовому ринку з подальшим їх розміщенням серед юридичних та фізичних осіб. У загальній сумі ресурсів, якими володіє комерційний банк, переважають зобов'язання банку [8].

Динаміка і структура депозитів АТ «ПУМБ» за видами у 2022-2024 роках відображена в таблицях 3-4.

Розрахунки, наведені в таблиці 3, свідчать, що протягом досліджуваного періоду спостері-

галось зростання депозитів юридичних осіб з 52169 млн грн у 2022 році до 99001 млн грн на кінець 2024 року. Найвищий темп зростання зафіксований у 2023 році порівняно з попереднім періодом (+51,2%). Обсяги коштів, розміщених в банку фізичними особами зросли протягом досліджуваного періоду і склали на кінець 2024 року 55148 млн грн.

У структурі депозитів відбулись наступні зміни: питома вага коштів юридичних осіб стабільно зростала протягом аналізованого періоду і склала на кінець 2024 року 64,22%

Таблиця 3

Динаміка депозитів АТ «ПУМБ» за видами у 2022-2024 рр., млн грн

Показник	Роки			Абсолютне відхилення, +		Темп зростання (спаду), %	
	2022	2023	2024	2023 р. від 2022 р.	2024 р. від 2023 р.	2023 р. від 2022 р.	2024 р. від 2023 р.
Юридичні особи, разом	52169	78872	99001	26703	20129	51,2	25,5
- поточні рахунки	42466	53960	78539	11494	24579	27,1	45,6
- строкові депозити та ощадні рахунки	9703	24912	20462	15209	-4450	156,7	-17,9
Фізичні особи, разом	38130	47670	55148	9540	7478	25,0	15,7
- поточні рахунки	17512	21941	26485	4429	4544	25,3	20,7
- строкові депозити та ощадні рахунки	20618	25729	28663	5111	2934	24,8	11,4
Кошти клієнтів, всього	90300	126543	154149	36243	27606	40,1	21,8

Джерело: сформовано на основі звітних даних АТ «ПУМБ» [7]

Таблиця 4

Структура депозитів АТ «ПУМБ» за видами у 2022-2024 рр., %

Показник	Роки			Абсолютне відхилення, +		Темп зростання (спаду), %	
	2022	2023	2024	2023 р. від 2022 р.	2024 р. від 2023 р.	2023 р. від 2022 р.	2024 р. від 2023 р.
Юридичні особи, разом	57,77	62,33	64,22	4,56	1,89	7,9	3,0
- поточні рахунки	47,02	42,64	50,95	-4,38	8,31	-9,3	19,5
- строкові депозити та ощадні рахунки	10,75	19,69	13,27	8,94	-6,42	83,2	-32,6
Фізичні особи, разом	42,23	37,67	35,78	-4,56	-1,89	-10,8	-5,0
- поточні рахунки	19,39	17,34	17,18	-2,05	-0,16	-10,6	-0,9
- строкові депозити та ощадні рахунки	22,84	20,33	18,6	-2,51	-1,73	-11,0	-8,5
Кошти клієнтів, всього	100	100	100	x	x	x	x

Джерело: сформовано на основі звітних даних АТ «ПУМБ» [7]

у загальній сумі депозитних коштів. Частка строкових депозитів юридичних та фізичних осіб у 2024 році скоротилась порівняно з попереднім роком, це є негативною тенденцією, адже саме строкові депозити є найбільш стабільною частиною залучених грошових коштів, що дає змогу здійснити довгострокове кредитування за вищими відсотковими ставками.

У цілому за результатами аналізу власного капіталу та зобов'язань АТ «ПУМБ» можна зробити висновок, що банк має задовільну ресурсну базу, нарощує залучені кошти, які виступають основним джерелом формування

ресурсів банку, що спрямовуються на проведення активних операцій. Динаміка власного капіталу, зобов'язань, доходів та витрат узгоджуються з цілями, задачами та баченням керівництва щодо управління діяльністю банку.

АТ «ПУМБ» - один із провідних українських банків, який характеризується високим рівнем надійності щодо збереження заощаджень, адже за понад 30 років роботи жодного разу не було скасовано виплату депозитів. ПУМБ пропонує широкий вибір депозитних продуктів для фізичних осіб, включаючи Дохідний, Вільний, Валютний, Накопичувальний депозити, а

також сервіс накопичень МаніБокс. Серед них є вклади з можливістю поповнення та щомісячною виплатою відсотків, а також валютні депозити в доларах та євро (таблиця 5).

Особливу увагу слід звернути на продукт від АТ «ПУМБ» для фізичних осіб – МаніБокс. Це сервіс накопичень, що відкривається через мобільний застосунок ПУМБ, і який дозволяє автоматично збирати гроші на певні цілі за допомогою різних стратегій автопоповнення, таких як відсоток від витрат або регулярні платежі, а також нараховує 5% річних на залишок коштів. Цей сервіс робить процес заощадження простішим та цікавішим, пропонує різні «кумедні помічники» для мотивації. Існують такі стратегії накопичення в МаніБокс:

- 1) кумедні помічники: допомагають накопичувати кошти, відстежуючи популярні витрати (наприклад, кава або пальне);
- 2) марафонець: дозволяє встановити план накопичення, спрямований на конкретну мету (наприклад, ремонт або відпустку);

3) анти-триньки: показує, скільки грошей вдалося заощадити завдяки відмові від певних витрат;

4) регулярний платіж: автоматичне зарахування певної суми за заданим графіком;

5) відсоток від покупок: автоматичне заощадження відсотка від щоденних витрат.

Для бізнесу (ФОП та юридичних осіб) АТ «ПУМБ» пропонує наступні види банківських послуг (таблиця 6):

- Банківські пакети: спеціальні пакети послуг, такі як «Незламний бізнес», «всеDigital Бізнес» та «всеDigital ФОП»;
- Депозити для бізнесу: депозитні продукти, зокрема «Зручний», «Стандартний» та інші.

АТ «ПУМБ» впроваджує банківські послуги на інноваційній основі, що підтверджується отриманою у 2024 році нагородою Banker Awards у номінації «Інноваційний банківський мобільний застосунок», що свідчить про його ефективність та відповідність сучасним трендам мобільного банкінгу. Банк фокусується

Таблиця 5

Характеристика видів депозитів АТ «ПУМБ» для фізичних осіб

Вид депозиту	Мінім. сума	Строк вkladу	Ставка	Можливість поповнення	Часткове зняття коштів
Депозит Дохідний	500 грн.	1 міс. – 18 міс.	Від 7% до 13%	-	-
Депозит Вільний	100 грн.	1 міс.	Від 4% до 5%	+	+
Депозит Валютний	Від 100 USD/EUR	3 міс.	0,1%	-	-
Депозит Накопичувальний	Від 500 грн.	3 або 6 міс.	Від 11,5% до 12,5%	+	-

Джерело: сформовано на основі [6]

Таблиця 6

Характеристика видів депозитів АТ «ПУМБ» для бізнесу

Вид депозиту	Мінім. сума	Строк вkladу	Ставка	Можливість поповнення	Часткове зняття коштів
Прибутковий рахунок	50 тис. грн.	30 днів	До 5%	+	+
Депозит Стандартний	100 тис. грн.	2-366 днів	До 11%	-	-
Депозит Гнучкий	100 грн (незнижувальний залишок)	30-366 днів	До 10,25%	+	-
Депозит Стандартний з поповненням	10 тис. грн.	61-366 днів	До 10,5%	+	-
Депозит Зручний	100 тис. грн.	1 операційний день	Встановлюється щоденно	+	+

Джерело: сформовано на основі [6]

на покращенні клієнтського досвіду та постійному пошуку інновацій, що проявляється у зручному та функціональному мобільному застосунку, а також інтеграції з державними сервісами, як-от Дія.

Серед найбільш визначних інноваційних рішень ПУМБ слід виділити:

- мобільний застосунок: ПУМБ активно розвиває свій мобільний застосунок, який отримав визнання як один із найінноваційніших на ринку. Застосунок пропонує клієнтам зручний, простий та вигідний доступ до банківських послуг та сервісів;

- інтеграція з державними сервісами: Банк інтегрується з державними програмами та сервісами, як-от програма «єПідтримка». Це дозволяє клієнтам отримувати необхідні виплати, обираючи картку ПУМБ для зарахування коштів безпосередньо через застосунок «Дія»;

- фокус на клієнтському досвіді: ПУМБ ставить на меті передбачати очікування клієнтів та пропонувати ефективні рішення, постійно вдосконалюючи свій сервіс і впроваджуючи інновації для покращення взаємодії з банком.

В останні роки головним напрямком розвитку АТ «ПУМБ» стали диджиталізація всіх сервісів і продуктів. Сьогодні частка клієнтів, які приходять із Digital-каналів, зросла до 75%. Мобільним застосунком ПУМБ користуються понад 80% клієнтів-фізичних осіб. На даний час їх вже близько 1,9 млн, і ця цифра стабільно зростає. Також АТ «ПУМБ» активно впроваджує застосування штучного інтелекту (ШІ) для оптимізації та покращення бізнес-процесів та сервісів банку. Це дало змогу суттєво збільшити частку молоді аудиторії ПУМБ та, відповідно, наростити кредитний та депозитний портфель банку [6].

Таким чином, ПУМБ демонструє свою інноваційність, розробляючи сучасні цифрові рішення та впроваджуючи їх у щоденну діяльність, щоб забезпечити клієнтам найкращий досвід користування банківськими послугами.

Разом з тим, перспективним напрямком удосконалення депозитних операцій банку

може бути розширення кола депозитних рахунків клієнтів з різним режимом функціонування, яке буде надавати вкладникам банку додаткові можливості по використанню своїх коштів з прийнятним рівнем доходів [9]. Виходячи із специфіки депозитної політики, банкам необхідно здійснювати планування і регулювання власних ресурсів, забезпечувати якісну і кількісну відповідність між обсягами і характером коштів, що перебувають в розпорядженні банківської установи, і напрямками й строками кредитних вкладень.

Для подальшого розвитку й удосконалення депозитної політики доцільно аналізувати заходи щодо забезпечення надійності, а саме страхування депозитів, досліджувати можливості розширення переліку існуючих вкладів, орієнтуючись на різні верстви населення з різним рівнем доходів, а також впроваджувати заходи з мінімізації негативного впливу непередбаченого вилючення населенням строкових вкладів.

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

Сучасні ресурсні проблеми банків зумовлені багатьма зовнішніми та внутрішніми факторами, до яких належать нестабільність та нездатність банківської системи адаптуватися до несприятливих змін на фінансовому ринку. Вирішення цих проблем вимагає від банків оптимізації своєї ресурсної політики, а саме: збільшення обсягу власного капіталу; впровадження нових видів банківських продуктів як для юридичних, так і для фізичних осіб; впровадження ефективних методів маневрування своєю ресурсною базою, а для цього, перш за все, банк повинен визначити систему цілей та напрямків своєї діяльності, постійно контролювати та порівнювати ресурси шляхом відбору найкращих елементів через їх якісну оцінку. Таким чином, банківські ресурси або ресурсна база є дуже важливими, оскільки вони є основою всієї банківської діяльності та від їх формування залежить розмір прибутку банківської установи.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Азізова К. М. Комплексна оцінка достатності ресурсного потенціалу банку. *Бізнес Інформ*. 2014. № 1. С. 236-241.
2. Торяник Ж. І. Забезпечення функціональної достатності ресурсного потенціалу банків : автореферат канд. економічних наук, спец. : 08.00.08. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. 18 с.

3. Бойко Д. І., Териця Д. О. Дослідження сутності ресурсного потенціалу банку. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2015. № 50. С. 319-327.
4. Бойко Д. І., Коковіхіна О. О., Цибенко О.В. Фінансові ресурси банку: визначення та класифікація. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2016. № 54. С. 374-386.
5. Говорушко Т. А., Лановська Г. І. Банківські операції : конспект лекцій для студентів спеціальності 6.050100 «Фінанси» напрямку 0501 «Економіка і підприємництво» денної та заочної форм навчання. Київ : НУХТ, 2009. 171 с.
6. Офіційний сайт АТ «ПУМБ». URL: <https://www.pumb.ua/> (дата звернення: 26.09.2025).
7. Річні звіти АТ «ПУМБ» за 2022-2024 роки. URL: https://about.pumb.ua/finance/annual_reports (дата звернення: 26.09.2025).
8. Гончарук А., Топішко І.І. Власний капітал комерційних банків на сучасному етапі розвитку банківської системи. *Студентські наукові записки*. Острого, 2008. С. 252-260.
9. Кошонько О. В. Тенденції розвитку вітчизняного депозитного ринку в сучасних умовах. *Економіка і суспільство*. 2016. № 3. С. 399-405.

REFERENCES:

1. Azizova K. M. (2014) Kompleksna otsinka dostatnosti resursnoho potentsialu banku [Comprehensive assessment of the adequacy of the bank's resource potential]. *Biznes Inform – Business Inform*, no. 1, pp. 236-241.
2. Torianyk Zh. I. (2008) Zabezpechennia funktsionalnoi dostatnosti resursnoho potentsialu bankiv : avtoreferat kand. ekonomichnykh nauk, spets. : 08.00.08 [Ensuring the functional adequacy of the resource potential of banks: abstract of the candidate of economic sciences, speciality: 08.00.08]. Sumy : DVNZ «UABS NBU», 18 p. (in Ukrainian).
3. Boiko D. I., Terytsia D. O. (2015) Doslidzhennia sutnosti resursnoho potentsialu banku [Research into the essence of the bank's resource potential]. *Visnyk ekonomiky transportu i promyslovosti – Bulletin of Transport and Industry Economics*, no. 50, pp. 319-327.
4. Boiko D. I., Kokovikhina O. O., Tsybenko O. V. (2016) Finansovi resursy banku : vyznachennia ta klasyfikatsiia [Bank financial resources: definition and classification]. *Visnyk ekonomiky transportu i promyslovosti – Bulletin of transport and industry economics*, no. 54, pp. 374-386.
5. Hovorushko T. A., Lanovska H. I. (2009) Bankivski operatsii : konspekt lektsii dlia studentiv spetsialnosti 6.050100 «Finansy» napriamu 0501 «Ekonomika i pidpriemnytstvo» dennoi ta zaochnoi form navchannia [Banking operations: lecture outline for students of specialty 6.050100 «Finance» in the field of 0501 «Economics and Entrepreneurship» full-time and part-time study]. Kyiv : NUKhT, 171 p. (in Ukrainian).
6. Ofitsiynyi sait AT «PUMB» [Official website of JSC «FUIB»]. Available at: <https://www.pumb.ua/> (accessed September 26, 2025).
7. Richni zvity AT «PUMB» za 2022-2024 roky [Annual reports of JSC FUIB for 2022-2024]. Available at: https://about.pumb.ua/finance/annual_reports (accessed September 26, 2025).
8. Honcharuk A., Topishko I. I. (2008) Vlasnyi kapital komertsiiynykh bankiv na suchasnomu etapi rozvytku bankivskoi systemy [Equity of commercial banks at the current stage of development of the banking system]. *Studentski naukovy zapysky – Student scientific notes*. Ostroh, pp. 252-260. (in Ukrainian).
9. Koshonko O. V. (2016) Tendentsii rozvytku vitchyznianoho depozytnoho rynku v suchasnykh umovakh [Trends in the development of the domestic deposit market in modern conditions]. *Ekonomika i suspilstvo – Economy and society*, no. 3, pp. 399-405.