Прасолова Світлана Павлівна, к.е.н., доцент

Полтавський університет економіки і торгівлі, Полтава

ORCID: 0000-0002-4203-5426

Тимошенко Юлія Олександрівна, магістр

Полтавський університет економіки і торгівлі, Полтава

**ФАКТОРИ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОГО ПОТЕНЦІАЛУ БАНКУ В УМОВАХ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ**

Повномасштабне російське вторгнення та воєнний стан, запроваджений в Україні не спричинили порушення стабільності функціонування її банківської системи. Навіть навпаки, банківська ліквідність активно поповнювалась завдяки емісійному фінансуванню дефіциту державного бюджету та надходженню міжнародної допомоги. Зокрема, за статистичними даними НБУ наприкінці 2022 року ліквідність банківської системи України майже в 6 разів перевищувала нормативні значення, а основний та регулятивний капітал банків – в 2 рази, також незважаючи на зростання частки непрацюючих кредитів,  одержано 22,8 млрд. грн. чистого прибутку [1]. Разом з тим, нові реалії і стан економіки загалом, змушують банки застосовувати нові підходи до підвищення ефективності діяльності, зокрема враховувати основні фактори формування і збереження в умовах війни їх фінансового потенціалу, реалізація якого спроможна забезпечити повоєнне відновлення економіки країни.

Поняття і особливості формування фінансового потенціалу банків досліджували Зуєва, О.М. Колодізєв, О.В. Лебідь, Н.В. [2, 3] та інші вітчизняні вчені. На їх думку, основою формування фінансового потенціалу банку є обсяг його власних коштів. Саме розмір власного капіталу визначає масштаби діяльності банку та є однією з ключових умов формування його фінансового потенціалу, який перетинається із ресурсним потенціалом в сфері фінансових ресурсів; інвестиційним та кредитним видами потенціалу банку, що включені до складу фінансового потенціалу і визначають напрями його використання; а технологічний, кадровий, управлінський та ін. види потенціалу банку складають основу, що забезпечує формування та реалізацію фінансового потенціалу банку.

По суті, мова йде про визначення фінансових можливостей банку, що залежать від багатьох факторів, зокрема, від визначення функціональної спрямованості банку за певними напрямами діяльності, яка формується відповідно до обраної банком стратегії та впливає на структуру клієнтської бази, характер прийняття управлінських рішень, організаційну структуру банку, тощо.

При цьому, важливими з точки зору розширення можливостей банку до залучення, розміщення та відтворення його фінансових ресурсів є керовані (фактори внутрішнього впливу) фактори формування фінансового потенціалу, такі як: імідж (репутація) банку на ринку банківських послуг; кількість власних банкоматів; середні відсоткові ставки за кредитними та депозитними рахунками; чисельність та кваліфікація персоналу; ліквідність; адекватність регулятивного капіталу; рівень резервування за кредит; фінансова надійність банку тощо.

Визначаючи значимість зазначених керованих факторів слід враховувати, що обираючи банк, клієнти зазвичай не цікавляться показниками надійності банку, але цей фактор опосередковано впливає на усі інші. Відображенням же надійності банку є такі показники як поточна ліквідність, адекватність регулятивного капіталу та рівень резервування за кредитами. Оцінювання впливу вищезазначених факторів є важливим, адже саме завдяки управлінню даними факторами банк спроможний підвищити рівень реалізації фінансового потенціалу.

До некерованих факторів формування фінансового потенціалу банку (фактори зовнішнього впливу) пропонуємо відносити такі: загальний стан національної та світової економіки; технології і автоматизацію; політичні тенденції; соціальну та політичну стабільність в країні; ринкову стратегію; зовнішню банківську інфраструктуру; ступінь розвиненості грошового ринку; розвиток конкурентного середовища; стан банківської системи та економіки банків-партнерів; законодавче та нормативне забезпечення; довіру до банків; податкове навантаження, форм-мажори тощо.

Оцінюючи вплив зазначеної групи факторів в умовах війни як важливого чинника невизначеності зовнішнього середовища, можемо констатувати вагомість цього впливу не тільки на стан фінансового потенціалу українських банків, але й на ефективність його використання. Мова йде про те, що на сьогодні стійка та добре капіталізована українська банківська система залишається неспроможною у ринковий спосіб забезпечувати адекватний потік позикових коштів у реальну економіку, сприяти трансформації національних заощаджень у нові кредити і інвестиції, оскільки банки надають перевагу вкладанню фінансових ресурсів банків у державні цінні папери як більш безризикові та прибуткові. Тобто, українські банки маючи значний, сформований у довоєнний час фінансовий потенціал не спроможні виконувати функцію фінансового посередництва та ефективно використовувати цей потенціал за даних умов.

Отже, систематизуючи фактори формування фінансового потенціалу банку за ознакою можливості управління ними, ми виокремили дві основні групи: керовані та некеровані. Наголосимо, що в умовах невизначеності в Україні та воєнного стану наявність відповідного фінансового потенціалу є запорукою стабільної та прибуткової діяльності банку, а розуміння тих факторів, що формують цей потенціал допоможе в подальшій його оцінці та аналізі, а також визначенні шляхів підвищення ефективності банку та банківської системи.

**Література:**

1. Статистика // База даних офіційного інтернет-представництва Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic>.
2. Фінансовий потенціал банку: сутність, методи оцінювання, інструменти протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом: монографія / О.М. Колодізєв, О.В. Лебідь, О.В. Зуєва. – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2018. - 238 с.
3. Зуєва О.В. Оцінювання внутрішніх факторів впливу на окремі складові фінансового потенціалу банку. *Глобальні та національні проблеми економіки,* 2015. Випуск 7. С. 680 – 685.URL: <http://global-national.in.ua/issue-7-2015/15-vipusk-7-veresen-2015-r/1315-zueva-o-v-otsinyuvannya-vnutrishnikh-faktoriv-vplivu-na-okremi-skladovi-finansovogo-potentsialu-banku>