

**Федишин М.П.**

кандидат економічних наук, доцент,  
доцент кафедри публічних, корпоративних фінансів  
та фінансового посередництва  
Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича

**Білявська А.В.**

магістр  
Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича

**Fedyshyn Maiia**

Yuriy Fedkovych Chernivtsi National University

**Bilyavska Anastasiia**

Yuriy Fedkovych Chernivtsi National University

## ДЕПОЗИТНІ ОПЕРАЦІЇ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ: СУЧАСНИЙ СТАН ТА ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ

## DEPOSIT OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS: TRENDS AND CURRENT SITUATION

У статті визначено роль депозитних операцій у формуванні ресурсної бази банківських установ, проведено аналіз структури пасиву банківської системи, оцінено фактори впливу на динаміку депозитних операцій комерційних банків України. Побудовано рейтинги банків за кількістю вкладів фізичних осіб, за обсягами депозитного портфеля, за сумами депозитного портфеля фізичних та юридичних осіб. Досліджено вартість депозитів за видами та оцінено її вплив на банківську діяльність та розширення спектру послуг банків України. Виявлено, що ринок депозитних ресурсів продовжує розвиватися в напрямі збільшення його обсягів і кількості пропозицій. Однак ефективність банківської діяльності залежить не тільки від обсягів і структури банківських ресурсів, основну частку яких становлять тимчасово вільні кошти фізичних та юридичних осіб, але й від забезпечення надійності та стійкості функціонування депозитного ринку і зведення до мінімуму можливостей його непередбачених коливань. Проведене дослідження дало змогу окреслити способи забезпечення раціональної структури та стабільності ресурсної бази комерційних банків.

**Ключові слова:** депозитні операції, ресурси банків, пасиви, депозитний портфель, вклади фізичних осіб, вклади юридичних осіб, рейтинг.

В статье определена роль депозитных операций в формировании ресурсной базы банковских учреждений, проведен анализ структуры пассива банковской системы, оценены факторы влияния на динамику депозитных операций коммерческих банков Украины. Построены рейтинги банков по количеству вкладов физических лиц, по объемам депозитного портфеля, по суммам депозитного портфеля физических и юридических лиц. Исследована стоимость депозитов по видам и оценено ее влияние на банковскую деятельность и расширение спектра услуг банков Украины. Выявлено, что рынок депозитных ресурсов продолжает развиваться в направлении увеличения его объемов и количества предложений. Однако эффективность банковской деятельности зависит не только от объемов и структуры банковских ресурсов, основную долю которых составляют временно свободные средства физических и юридических лиц, но и от обеспечения надежности и устойчивости функционирования депозитного рынка и сведения к минимуму возможностей его непредвиденных колебаний. Проведенное исследование позволило определить способы обеспечения рациональной структуры и стабильности ресурсной базы коммерческих банков.

**Ключевые слова:** депозитные операции, ресурсы банков, пассивы, депозитный портфель, вклады физических лиц, вклады юридических лиц, рейтинг.

The article defines the role of deposit operations in the formation of the resource base of banking institutions, analyzes the structure of liabilities of the banking system, assesses the factors influencing the dynamics of deposit operations of commercial banks of Ukraine. The ratings of banks by the number of deposits of individuals, by the volume of the deposit portfolio, by the sum of the deposit portfolio of individuals and legal entities were constructed. During the period under review, the national cur-

rency deposits accounted for the lion's share of deposits by economic entities. Their share has steadily increased (from 59,8% in 2016 to 64,4% in 2018). Funds raised from individuals in 2016–2017 were mostly in foreign currency. This was probably due to the people's distrust of the hryvnia and their belief in the volatility of the national currency. The situation has improved in 2018–2019 with an increase in both the volume and the number of deposits of individuals. In 2018, more than half (52,7%) of individuals' deposits were denominated in national currency. This change can be explained by the artificial change in deposit rates during these periods. There is a positive upward trend in interest rates on deposits of individuals by 9–12 months in hryvnia in the studied period, but interest rates on time deposits in national and foreign currencies tend to decrease. The analysis confirms that banks slightly differentiate deposit rates by maturity: the value of deposits in UAH for 6,9,12 months is at the level of 14,2% per annum. The value of 12 monthly deposits in USD is unchanged throughout 2018 and is fixed at 3,4% per annum. The value of deposits by type has a decisive impact on banking and drive to expansion of banking services. It is revealed that the deposit market continues to grow in the direction of increasing its volume and quantity of offers. However, the effectiveness of banking depends not only on the volume and structure of banking resources, the bulk of which are temporarily free funds of individuals and legal entities, but also on ensuring the reliability and stability of the functioning of the deposit market and minimizing the possibility of its unforeseen fluctuations. The study made it possible to outline ways to ensure the rational structure and stability of the commercial banks' resource base.

**Key words:** deposit operations, bank resources, liabilities, deposit portfolio, deposits of individuals, deposits of legal entities, rating.

**Постановка проблеми.** Нині вітчизняна банківська система характеризується недостатнім рівнем капіталізації. У зв'язку з цим українські банки здійснюють пошук оптимального варіанту формування банківських ресурсів. З метою забезпечення стабільності ресурсної бази і діяльності банку загалом необхідним є те, щоб найбільшу частку його ресурсів становили строкові вклади. Однак в умовах незначної стабілізації економіки України досі відчутним є рівень недовіри вкладників до формування строкових вкладів. Хоча, за оцінками вітчизняних експертів, «на руках» у населення є значний потенціал грошових ресурсів, що становить значну частку грошового обороту і може бути розміщеним у комерційних банках України.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Характеристику та класифікацію депозитів банку детально досліджували у своїх працях О.В. Васюренко [1–2], А.О. Єпіфанов [3], Л.П. Снігурська [4] та інші. Аналізу депозитних операцій банку присвячено наукові дослідження О.В. Васюренко, К.О. Волохати, А.М. Герасимовича, І.М. Парасій-Вергуненко [5], у яких визначено основні методичні підходи до аналізу, його інформаційне забезпечення та послідовність здійснення. Проте для визначення сучасного стану депозитних операцій банку як складника ресурсної бази банків України з позиції забезпечення її стабільності необхідно дослідити взаємозв'язок теоретичних аспектів депозитних операцій із практичними результатами діяльності вітчизняних банківських установ.

**Метою** дослідження є аналіз впливу депозитів фізичних та юридичних осіб на діяльність та розширення спектру послуг банків України.

Аналіз депозитних операцій банку переважно проводять із метою визначення раціональності формування ресурсної бази банку та шляхів оптимізації їхньої структури, на що і можуть бути використані в подальшому результати цього дослідження. Під час розрахунків використано статистичні методи аналізу структури та динаміки показників депозитного сегменту банківських послуг, застосовано також методи теоретичних узагальнень, порівняння та фінансового аналізу для побудови розрахунково-аналітичних таблиць та діаграм; абстрактно-логічний метод – для узагальнень та формулювання висновків.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Джерелами формування фінансових ресурсів є пасиви банку. За своїм складом вони неоднорідні і складаються з капіталу і зобов'язань банку перед вкладниками та кредиторами. Темпи приросту обсягу пасивів та зміна їхньої структури свідчать, що ситуація на ринку депозитних послуг перебуває у стані коливань. Основними джерелами фінансування активних операцій, які становлять найбільшу питому вагу у структурі банківських пасивів, виступають строкові депозити та кошти на поточних рахунках. Останнє джерело ресурсів, на відміну від строкових депозитів, є більш дешевим, але водночас становить групу зобов'язань, яка характеризується підвищеним рівнем ризику.

Розглянемо детальніше структуру пасиву банківської системи України у динаміці за 2016–2018 роки (табл. 1).

Як бачимо, капітал становить порівняно невелику частку пасиву – 9,9% у 2016 році, 12,1% у 2017 році та 8,8% у 2018 році. Структурні коливання складників банківських зобов'язань за досліджувані три роки є незначними. Най-

Таблиця 1

## Динаміка структури пасиву банківської системи України

	Періоди						Абсолютне відхилення					
	2016		2017		2018		2017 до 2016		2018 до 2017			
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%
Капітал	123 784	9,9	161 108	12,1	155 650	8,8	37 324	2,2	-5 458	-3,2		
Строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків	73 938	5,9	50 240	3,8	42 178	2,4	-23 698	-2,1	-8 062	-1,4		
Кошти суб'єктів господарювання	369 913	29,4	403 955	30,3	406 166	23,1	34 042	0,8	2 211	-7,2		
кошти суб'єктів господарювання в іноземній валюті	148 733	40,2	156 906	38,8	144 504	35,6	8 173	-1,4	-12 402	-3,3		
кошти суб'єктів господарювання в національній валюті	221 180	59,8	247 049	61,2	261 662	64,4	25 869	1,4	14 613	3,3		
Кошти фізичних осіб (з ощадними (депозитними) сертифікатами)	437 152	34,8	478 100	35,8	508 869	28,9	40 948	1,0	30 769	-6,9		
кошти фізичних осіб (з ощадними (депозитними) сертифікатами) в іноземній валюті	238 964	54,7	243 525	50,9	240 896	47,3	4 561	-3,7	-2 629	-3,6		
кошти фізичних осіб (з ощадними (депозитними) сертифікатами) в національній валюті	198 189	45,3	234 575	49,1	267 973	52,7	36 386	3,7	33 398	3,6		
Кошти небанківських фінансових установ	42 813	3,4	22 907	1,7	23 794	1,4	-19 906	-1,7	887	-0,4		

За даними [6]

більша питома вага стабільно припадає на кошти фізичних осіб (із депозитними сертифікатами), а найменша – на кошти небанківських фінансових установ.

Банківський депозит користується серед населення попитом, оскільки він є менш ризикованим інструментом порівняно з іншими способами інвестування. Це пов'язано насамперед з існуванням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО), учасниками якого є банківські установи, крім Ощадбанку.

Впродовж усіх досліджуваних років левову частку депозитів суб'єктів господарювання становили депозити, залучені в національній валюті. Питома вага їх стійко збільшувалася (з 59,8% у 2016 році до 64,4% у 2018 році).

Як бачимо, кошти, залучені від фізичних осіб, у 2016–2017 роках були більшою мірою в іноземній валюті. Це, ймовірно, було наслідком недовіри населення до гривні та переконаність у нестійкості національної валюти. Окрім того, вкладаючи переважно іноземну валюту, вкладники сподівалися дещо «згладити» значні темпи інфляції, які, по суті, «з'їдали» накопичений за час користування депозитом пасивний дохід.

Ситуація покращилася у 2018–2019 роках зростанням як обсягів, так і кількості вкладних рахунків фізичних осіб. Побудуємо рейтинг банків за кількістю вкладів фізичних осіб, відкритих клієнтами комерційних банків – учасників Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у національній валюті, за виключенням Ощадбанку, оскільки повернення вкладів фізичних осіб у цьому банку гарантується не Фондом, а державою.

Станом на кінець першого кварталу 2019 року в "Ощадбанку" налічується 96 803 371 рахунків клієнтів – фізичних осіб [7]; ця кількість у 4,5 разу більша за кількість вкладів "Приватбанку", який займає перше місце у рейтингу, наведеному на рис. 1.

Варто відзначити, що у банку за найбільшою кількістю відкритих вкладів у гривні – "Приватбанку" – 25% вкладів становлять вклади до 10 грн, у "Райффайзен Банку Аваль" таких рахунків – 28%, в "Укрсиббанку" – 38%, у решти банків з рейтингу частка вкладів до 10 гривень коливається на рівні 64–67%, що пояснюється політикою банків щодо відкриття клієнтських рахунків з метою доступу до ширшого переліку пропонованих установами банківських послуг.

Найбільша кількість вкладів у банківських установах за діапазоном від 10 до 100 тис. грн, однак за кількістю вкладів понад 500 тис. грн лідируючі позиції теж займає "ПриватБанк" (у його установі 14 195 таких вкладів), далі у "Райффайзен Банк Аваль" сконцентровано 5115 вкладів, в "Укрексімбанку" – 4663, у Альфабанку – 2299, в "Укрсиббанку" – 1693, у "ПУМБ" – 1473, в "ОТП Банку" – 1468, в "Укргазбанку" – 1236 відкритих вкладів на суму понад 500 тис. грн.

У 2018 році більша половина (52,7%) депозитів фізичних осіб були залучені у національній валюті. Такій зміні можна дати пояснення через штучну зміну депозитних ставок за ці періоди. Розглянемо зміну середніх відсоткових ставок за депозитами фізичних осіб у 2018 році (табл. 2) та динаміку середніх відсоткових ставок за строковими депозитами (табл. 3).

Як бачимо, спостерігається позитивна тенденція до зростання відсоткових ставок за депозитами фізичних осіб на 9–12 місяців тільки у гривні в досліджуваному періоді, однак відсоткові ставки за терміновими вкладками в національній та іноземних валютах мають тенденцію до зниження. Аналіз підтверджує, що банки незначно диференціюють депозитні ставки за терміновістю вкладу: вартість депозитів у гривні на 6,9,12 місяців знаходиться на рівні 14,2% річних. Вартість 12 місячних депозитів у доларах США є незмінною протягом усього 2018 року та зафіксована на рівні 3,4% річних.

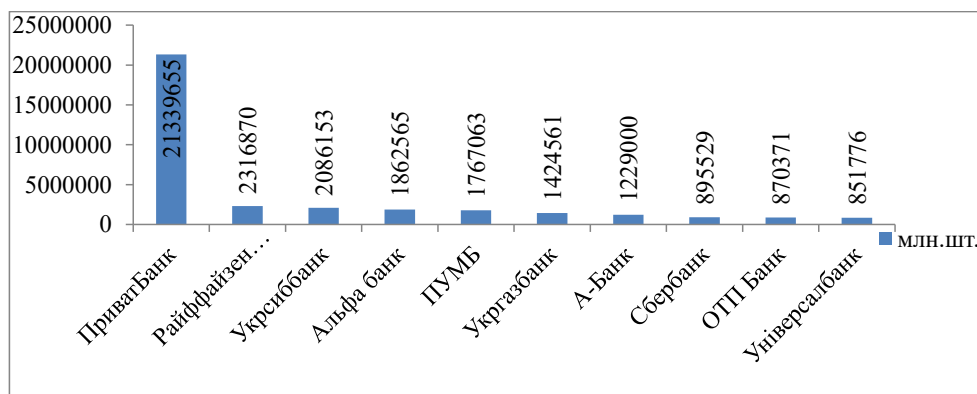


Рис. 1. Рейтинг банків за кількістю вкладів фізичних осіб у національній валюті

Джерело: За даними [8]

З наведених даних у табл. 3 бачимо, що в середньому за два роки відсоткова ставка на короткострокові вклади у національній валюті зросла на 3 відсоткові пункти, а в іноземній валюті – навпаки, скоротилася на 3,2%. Довгострокові валютні вклади теж стали приносити своїм вкладникам на 3,7 відсоткові пункти менше прибутку.

Щоб оцінити ризики, пов'язані з формуванням строкових вкладів клієнтам (як компаніям, так і фізичним особам), завжди слід мати якісь певні орієнтири, якими часто слугують певного виду рейтинги.

Як видно з рис. 2, у 2017 році, незважаючи на недавню для того часу націоналізацію (у грудні 2016 року), лідером рейтингу виступає "ПриватБанк", розміри депозитного портфеля якого були майже у 5 разів більшими від депозитного портфеля банку, який посідає друге місце ("Райффайзен Банк Аваль"), а третю позицію лідерів займав "Альфа-Банк" із розмірами

портфеля вкладів фізичних та юридичних осіб 28,6 млрд. грн.

У 2018 році топ-десятка дещо змінилася, хоча представником першої позиції залишився "ПриватБанк". Загалом спостерігаємо тенденцію скорочення обсягу депозитного портфеля десятки банківських установ, наведених у рейтингу (рис. 3). Одним із факторів, що впливає на таку тенденцію, є відсоткова політика кожного з банків. У "ПриватБанку", для прикладу, впродовж останніх 4 років стабільно були найвищі відсоткові ставки за депозитами для фізичних осіб порівняно з іншими банківськими установами. До того ж, із метою довгострокового залучення капіталу "ПриватБанк" заохочував своїх клієнтів до пролонгації їхніх вкладів у національній валюті шляхом підвищення відсоткової ставки на деякі з них на 0,5% через півроку з моменту оформлення вкладу.

Розглянемо десятку банків-лідерів за обсягом депозитів фізичних осіб у 2017 році (табл. 4).

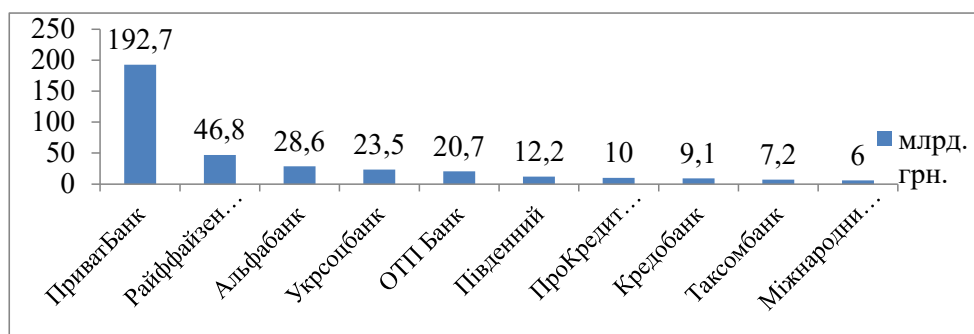


Рис. 2. Рейтинг банків України за обсягами депозитного портфеля за підсумками 2017 року [6]

Таблиця 2

Середні відсоткові ставки в банківських установах за депозитами фізичних осіб у 2018 році, % річних

Період	За депозитами в гривні	За депозитами в доларах США	За депозитами в євро
3 місяці	↓13,41	↓2,13	↓1,05
6 місяців	↓14,19	↓2,75	↓1,43
9 місяців	↑14,21	↓3,04	↓1,99
12 місяців	↑14,29	↓3,35	↓1,91

За даними [9]

Таблиця 3

Динаміка середніх відсоткових ставок за строковими депозитами за 2016–2018 роки, % річних

Рік	Національна валюта			Іноземна валюта		
	усього	короткострокові	довгострокові	усього	короткострокові	довгострокові
2016	10,5	10,2	18,0	6,7	5,9	8,5
2017	9,9	9,8	14,6	3,0	2,8	4,6
2018	13,5	13,5	14,5	2,8	2,7	4,8

За даними [6]

Як бачимо, першу трійку становлять державні банки. Беззаперечним лідером залишається "ПриватБанк". Вклади "ОТП Банку", який займає останнє місце рейтингу, становлять 9 142 769 тис. грн., що майже у 18 разів менше від депозитів "ПриватБанку". Таким чином, "ПриватБанк" пропонує своїм клієнтам найпривабливіші депозитні програми з різними умовами, завдяки яким кожен вкладник може підібрати для себе найбільш вигідний продукт, враховуючи можливості та побажання. При цьому робота з банком за бажанням клієнта може здійснюватися з використанням Інтернету [10, с. 176].

Варто зауважити, що з банківського ринку масово зникають депозити з правом поповнення та можливістю дострокового розірвання. Схоже, депозитний ринок прямує у бік спрощення, за якого залишиться лише два види депозитів: строкові без права зняття та ощадні з вільним рухом коштів.

Ще рідкіснішим різновидом є накопичувальний депозит із правом дострокового розірвання договору, що залишився лише у 10 установах.

Розглянемо топ-10 банків за обсягами депозитів юридичних осіб (табл. 5) [9].

Як простежується у рейтингу, найбільш привабливим банком для юридичних осіб виявився "Ощадбанк", а останню сходинку цього рейтингу посідає "Альфа-Банк".

На високі рейтингові позиції найбільших банків України у 2017 році мав значний вплив так званий фактор власника, оскільки стабільність і стійкість під впливом стресових умов багато в чому забезпечує вчасне поповнення капіталу і ліквідних ресурсів. І великим тому підтвердженням є відсутність фактів визнання неплатоспроможним жодного банку, що належить міжнародним фінансовим холдингам або державі.

**Висновки з проведеного дослідження.** Стан ринку депозитних послуг України був досить нестабільним у 2016–2017 роках, а у 2018 році дещо стабілізувався, наслідком чого є поповнення депозитних портфелів банківських установ. Варто зазначити, що ринок депозитних ресурсів фізичних осіб продовжує розвиватися в напрямі збільшення його обсягів та кількості пропозицій.

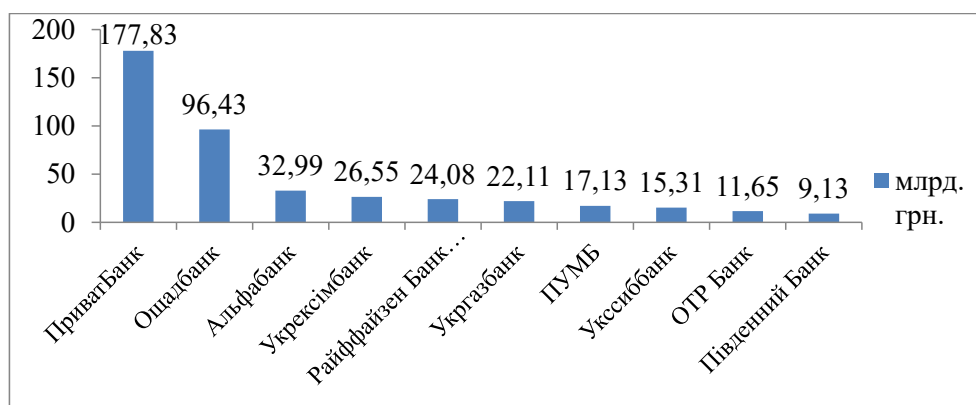


Рис. 3. Рейтинг банків України за обсягами депозитного портфеля за підсумками 2018 року [6]

Таблиця 4

Рейтинг банків України за сумами депозитного портфеля фізичних осіб у 2017 році (тис. грн)

№	Банк	Депозити фізичних осіб	у т.ч. до запитання
1	Приватбанк	159 561 569	40 457 303
2	Ощадбанк	74 603 999	17 452 423
3	Укрексімбанк	23 833 267	6 785 572
4	Райффайзен Банк Аваль	18 342 288	12 188 004
5	Альфа-Банк	17 642 822	3 156 410
6	Укргазбанк	15 603 119	3 688 050
7	Укрсоцбанк	15 315 647	4 481 489
8	ПУМБ	14 341 302	3 815 535
9	УкрСиббанк	11 849 687	10 170 287
10	ОТП Банк	9 142 769	6 789 443

За даними [9]

Таблиця 5

## Рейтинг банків України за сумами депозитного портфеля юридичних осіб у 2017 році, тис. грн.

№	Банк	Депозити юридичних осіб	в т.ч. до запитання
1	Ощадбанк	73 932 281	29 167 207
2	Укресімбанк	64 568 757	54 224 573
3	Укргазбанк	42 301 361	23 044 684
4	Приватбанк	39 875 434	19 827 482
5	Райффайзен Банк Аваль	29 214 610	25 317 936
6	УкрСиббанк	22 096 360	19 662 901
7	СІТІБанк	19 071 553	18 537 378
8	ПУМБ	18 460 769	12 578 811
9	Креді-Агріколь Банк	18 294 697	10 380 482
10	Альфа-Банк	13 573 756	5 998 015

Необхідність нарощувати ресурсний потенціал змушує банки підвищувати ставки за депозитами, що приводить до подорожчання цього виду ресурсу та зменшення потенційного прибутку. Проте збільшення частки строкових вкладів населення позитивно впливає на стабільність ресурсної бази банку, знижуючи при цьому його ліквідність.

Для покращення ситуації з боку банківських установ необхідно докласти значних зусиль, щоб завоювати довіру громадян як до самих депозитних послуг банків (вкладники добре пам'ятають введені мораторії на зняття коштів зі вкладів у 2008–2009 та у 2014 роках та наслідки введення оподаткування відсотків за депозитами [11]), так і до гривні як національної валюти. Для клієнтів банку важливою є надійність збереження, стабільний дохід та чітке виконання умов договору банківського вкладу обома сторонами – саме ці чинники формують довіру вкладників до банківських установ. З метою залучення більшої кількості клієнтів для розміщення вільних коштів у формі банківських депозитів нині необхідно

пропонувати ще більш вигідні та оптимальні умови залучення коштів у вклади, що визначені маркетинговою стратегією розвитку банку; усі зусилля менеджерів банку максимізувати для належного управління депозитним портфелем банківської установи; вжити заходи впливу на економічну поведінку потенційних вкладників, всіляко заохочувати підтримування стабільних залишків і стимулювання притоку коштів на поточних рахунках шляхом надання додаткових банківських послуг та підвищення якості обслуговування. За покращення умов залучення вільних коштів громадян потенційним вкладникам варто скористатися цим шансом, адже після тривалої кризи ситуація в банківській сфері та економіці загалом стабілізується.

Результати проведеного дослідження демонструють позитивну динаміку в організації депозитної діяльності українських банків. Обсяг депозитних ресурсів за останні роки збільшився, що свідчить про поступове, хоч і незначне, відновлення довіри вкладників до банківської системи.

## Список використаних джерел:

1. Васюренко О.В., Волохата К.О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків / за ред. О.В. Васюренко. Київ: «Знання», 2006. 463с.
2. Васюренко О.В. Банківський менеджмент: навч. посібник. Київ: Академія. 2001. 320 с.
3. Єпіфанов А.О., Маслак Н.Г., Сало І.В. Операції комерційних банків: навч. посіб. Суми : ВТД «Університетська книга», 2007. 523 с.
4. Снігурська, Л. П. Банківські операції і послуги: навч. посібн. Київ: МАУП, 2006. 456 с.
5. Алексеєнко М.Д. Аналіз банківської діяльності: навч. посібник / за ред. А.М. Герасимовича. Київ: КНЕУ, 2004. 599 с.
6. Основні показники діяльності банків / Офіційний сайт Національного банку України. URL: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=34661442&cat\\_id=34798593](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=34798593) (дата звернення 11.08.2019 р.).
7. Офіційний сайт ПАТ «Державний ощадний банк України». URL: <https://www.oschadbank.ua/ua/about/reporting> (дата звернення 22.09.2019 р.)
8. Розподіл вкладів фізичних осіб та сума можливого відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб / Офіційний сайт Національного банку України. URL: [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=34661442&cat\\_id=34798593](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=34798593) (дата звернення 22.09.2019 р.)

9. Офіційний сайт веб-журналу «Forinsurer». URL: <https://forinsurer.com/rating-banks> (дата звернення 28.09.2019 р.).
10. Росола У.В., Кузьма Н.М. Оцінка сучасного стану депозитного ринку України. *Науковий вісник Мукачівського державного університету. Серія «Економіка»*. 2018. Випуск 1 (19). С. 174–180.
11. Бартош О.М. Депозити фізичних осіб: проблеми сьогодення. *Ефективна економіка: електронне наукове фахове видання*. 2017. № 5. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5599> (дата звернення 12.08.2019 р.).

#### References:

1. Vasyurenko O.V., Volokhata K.O. (2006) Economic analysis of commercial banks. Kyiv: Knowledge. 463 p. (in Ukraine)
2. Vasyurenko O.V. (2001) Banking management. Kyiv: Academy. 320 p. (in Ukraine). Kyiv: Knowledge. (in Ukraine)
3. Iepifanov A.O., Maslak N.H., Salo I.V. (2007) Operatsii komertsiiynykh bankiv: navch. posib. [Commercial Banking Operations]. Sumy : VTD «University Book». 523 p. (in Ukraine)
4. Snihurska L.P. (2006) Bankiski operatsii i posluhy [Banking operations and services]. Kyiv: MAUP. 456 p. (in Ukraine)
5. Alekseienko M.D. (2004) Analiz bankivskoi diialnosti: navch. posibnyk / za red. A.M. Herasymovycha [Analysis of banking activities]. Kyiv: KNEU. (in Ukraine)
6. Osnovni pokaznyky diialnosti bankiv / Oficijnyj sayt Nacionaljnogho banku Ukrajinny [Official site of the National Bank of Ukraine]. *bank.gov.ua*. Retrived from [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=34661442&cat\\_id=34798593](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=34798593) [in Ukrainian] (accessed 11 august 2019)
7. Oficijnyj sayt PAT «Derzhavnyi oshchadnyi bank Ukrainny» [The Official Website of the PJSC «State Savings Bank of Ukraine»]. Available at: <https://www.oschadbank.ua/ua/about/reporting> (accessed 22 september 2019)
8. Rozpodil vkladiv fizychnykh osib ta suma mozhyvoho vidshkoduvannia Fondom harantuvannia vkladiv fizychnykh osib / Oficijnyj sayt Nacionaljnogho banku Ukrajinny [Official site of the National Bank of Ukraine]. *bank.gov.ua*. Retrived from [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=34661442&cat\\_id=34798593](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442&cat_id=34798593) (accessed 22 september 2019)
9. Ofitsiynyi sait veb-zhurnalu «Forinsurer». [Official site of «Forinsurer»]. *forinsurer.com*. Retrived from: <https://forinsurer.com/rating-banks> (accessed 28 september 2019)
10. Rosola U.V., Kuzma N.M. (2018) Otsinka suchasnoho stanu depozytnoho rynku Ukrainny [Assessment of the current state of the deposit market of Ukraine]. *Naukovyi visnyk Mukachivskoho derzhavnogo universytetu. Seriiia «Ekononika»* [Scientific Bulletin of Mukachevo State University. Economy series]. Vol. 1 (19).pp.174–180.
11. Bartosh O.M. (2017) Depozyty fizychnykh osib: problemy sohodennia [ Deposits of physical persons: problems of the present]. *Efektivna ekonomika: elektronne naukove fakhove vydannia [Effective Economics: An Electronic Scientific Professional Edition]*. Vol. 5. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5599> (accessed 12 august 2019)