

ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ДЕПОЗИТІВ В УКРАЇНІ

© 2018 ЖАВОРОНОК А. В.

УДК 336.71(477)
JEL Classification: G21

Жаворонок А. В.

Тенденції розвитку ринку банківських депозитів в Україні

Метою статті є дослідження основних тенденцій розвитку ринку банківських депозитів в Україні та визначення перспектив його розвитку. Для її досягнення було проаналізовано сучасний стан ринку банківських депозитів в Україні, визначено особливості його функціонування. Визначено, що на сучасному етапі в Україні важливу роль у забезпеченні стабільного й ефективного функціонування банків відіграє формування науково обґрунтованої політики банку, головною складовою частиною якої є депозитна політика, адже одним із основних завдань банків є створення ресурсної бази, яка формується за рахунок вкладів населення та забезпечує фінансову стійкість і стабільність банківської установи. Виявлено актуальні проблеми розвитку вітчизняних банківських установ. На основі проведеного аналізу стану депозитних ресурсів комерційних банків встановлено, що прослідковується позитивна тенденція до збільшення суми залучених депозитів як фізичних, так і юридичних осіб. У 2016 р. питома вага депозитів фізичних осіб становить 50,7 %, порівняно з 2014–2015 рр. спостерігається тенденція до зростання частки депозитів. Частка депозитів, розміщених юридичними особами, у 2016 р. складає 50,7 %. За термінами залучення переважають строкові депозити. Депозити юридичних осіб переважно розміщені в національній валюті, депозити фізичних осіб – в іноземній. Розглянуто комплекс заходів, спрямований на підтримку стійкого стану вітчизняних фінансово-кредитних установ.

Ключові слова: банківська система, стан, розвиток, банк, прибутковість, капітал, депозит, ринок банківських депозитів.

Рис.: 1. **Табл.:** 8. **Бібл.:** 9.

Жаворонок Артур Віталійович – кандидат економічних наук, асистент, кафедра публічних, корпоративних фінансів та фінансового посередництва, Чернівецький національний університет ім. Ю. Федьковича (вул. Коцюбинського, 2, Чернівці, 58012, Україна)

E-mail: artur.zhavoronok@ukr.net

ORCID: 0000-0001-9274-8240

Researcher ID: S-3479-2016

УДК 336.71(477)
JEL Classification: G21

Жаворонок А. В. Тенденции развития рынка банковских депозитов в Украине

Целью статьи является исследование основных тенденций развития рынка банковских депозитов в Украине и определение перспектив его развития. Для ее достижения было проанализировано современное состояние рынка банковских депозитов в Украине, определены особенности его функционирования. Определено, что на современном этапе в Украине важную роль в обеспечении стабильного и эффективного функционирования банков играет формирование научно обоснованной политики банка, главной составной частью которой является депозитная политика, ведь одной из основных задач банков является создание ресурсной базы, которая формируется за счет вкладов населения и обеспечивает финансовую устойчивость и стабильность банковского учреждения. Выявлены актуальные проблемы развития отечественных банковских учреждений. На основе проведенного анализа состояния депозитных ресурсов коммерческих банков установлено, что прослеживается положительная тенденция к увеличению суммы привлеченных депозитов как физических, так и юридических лиц. В 2016 г. удельный вес депозитов физических лиц составляет 50,7 %, по сравнению с 2014–2015 гг. наблюдается тенденция к росту доли депозитов. Доля депозитов, размещенных юридическими лицами в 2016 г., составляет 50,7 %. По срокам привлечения преобладают срочные депозиты. Депозиты юридических лиц преимущественно размещены в национальной валюте, депозиты физических лиц – в иностранной. Рассмотрен комплекс мероприятий, направленный на поддержку устойчивого состояния отечественных финансово-кредитных учреждений.

Ключевые слова: банковская система, состояние, развитие, банк, доходность, капитал, депозит, рынок банковских депозитов.

УДК 336.71(477)
JEL Classification: G21

Zhavoronok A. V.

Trends in Development of the Deposit Market in Ukraine

The aim of the article is to study the main trends in the development of the deposit market in Ukraine and define its development prospects. To achieve it, the current situation in the deposit market in Ukraine is analyzed, and the peculiarities of its functioning are determined. It is established that at the present stage an important role in ensuring the stable and effective functioning of banks in Ukraine is played by the formation of a scientifically based banking policy, the main component of which is the deposit policy. It is substantiated by the fact that one of the main tasks of banks is the creation of a resource base, which is formed by deposits of the population and ensures financial sustainability and stability of a banking institution. The current problems of development of domestic banking institutions are identified. Based on the analysis of the state of deposit resources of commercial banks, it is established that there is a positive trend towards an increase in the amount of attracted deposits from both individuals and legal entities. In 2016, the share of deposits of individuals amounted to 50.7 %, which demonstrates a tendency to increase in the share of deposits compared with 2014–2015. In 2016 the share of deposits placed by legal entities was 50.7 %, fixed deposits dominating by term of attraction. The deposits of legal entities were mainly placed in national currency, deposits of individuals – in foreign currency. The complex of measures aimed at supporting the steady state of domestic financial and credit institutions is considered.

Keywords: banking system, state, development, bank, profitability, capital, deposit, deposit market.

Fig.: 1. **Tbl.:** 8. **Bibl.:** 9.

Zhavoronok Artur V. – Candidate of Sciences (Economics), Assistant, Department of Public, Corporate Finance and Financial Intermediation, Yuriy Fedk-

Рис.: 1. Табл.: 8. Библ.: 9.

Жаворонок Артур Витальевич – кандидат економічних наук, асистент, кафедра общественных, корпоративных финансов и финансового посредничества, Черновицкого национального университета им. Ю. Федьковича (ул. Коцюбинского, 2, Черновцы, 58012, Украина)

E-mail: artur.zhavoronok@ukr.net

ORCID: 0000-0001-9274-8240

Researcher ID: S-3479-2016

ovych Chernivtsi National University (2 Kotsiubynskiy Str., Chernivtsi, 58012, Ukraine)

E-mail: artur.zhavoronok@ukr.net

ORCID: 0000-0001-9274-8240

Researcher ID: S-3479-2016

Постановка проблеми. Однією із основних складових фінансового ринку є банківська система. Досконалість і дієвість її функціонування є необхідною умовою нормального розвитку економіки будь-якої країни. Лише надійна і розвинена банківська система може сприяти реструктуризації економіки та її стабілізації. Банківська система є рушійним механізмом економічних перетворень, оскільки забезпечує переміщення фінансових ресурсів між окремими країнами, регіонами, галузями економіки та суб'єктами фінансового ринку.

На сучасному етапі в Україні важливу роль у забезпеченні стабільного й ефективного функціонування банків відіграє формування науково-обґрунтованої політики банку, головною складовою частиною якої є депозитна політика, адже одним із головних завдань банків є утворення ресурсної бази, яка формується за рахунок вкладів населення та забезпечує фінансову стійкість і стабільність банківської установи.

Аналіз основних досліджень та публікацій. З числа наукових досліджень депозитного ринку загалом, а також депозитної діяльності окремих банківських установ слід виокремити роботи О. Береславської, Р. Корнилюка, С. Науменкової, Є. Носової, А. Шкляра, Е. Шульца. У своїх працях науковці розглядали питання, які є актуальними: зростання обсягу депозитних операцій, їх вплив на ресурсну базу банку, технологія проведення вкладних операцій з фізичними та юридичними особами, а також значення банківського нагляду для результатів діяльності банківських установ. Відштовхуючись від результатів досліджень учених та враховуючи оновлені статистичні дані, доцільним є виконання ґрунтовного аналізу нинішнього стану ринку банківських депозитів в Україні, а також розробка слушних пропозицій щодо її покращення.

Мета статті – дослідити тенденції розвитку ринку банківських депозитів в Україні, визначити його основні тенденції та перспективи розвитку.

Виклад основного матеріалу. В останні роки банківська система України розвивалася досить динамічно. Якщо розглядати динаміку в номінальному вираженні, то спостерігається щорічний приріст основних показників розвитку банківського сектора (капітал, активи, кредити, депозити). Водночас несприятливий розвиток процесів як у світовій економіці, так і безпосередньо в Україні відобразився на довірі до банківської системи і фінансової стійкості банків. Збитки найбільших світових фінансових інститутів призвели до глобальної переоцінки ризиків, заморожування ліквідності і зниження довіри між учасниками ринку. Інвестори та кредиторі обмежили операції з країнами, ринки яких лише формуються, що негативно вплинуло і на вітчизняний ринок банківських послуг.

На кінець 2017 року в державі було зареєстровано 182 банківські установи. Це на порядок менше показника 2011 року, але і більше значення за 2012 рік, коли кількість таких установ зменшилася до 176 од. Дані рис. 1 дають можливість виділити два тренди у формуванні кількості зареєстрованих банків. У 2006–2011 рр. кількість цих установ складала приблизно 198 од., у 2012–2017 рр. – 182 од. Такі тенденції є сталими. Проте кількість зареєстрованих банків не свідчить про їх активну діяльність у державі. Багато з таких банків можуть просто бути включеними до Державного реєстру, але при цьому не надавати послуги клієнтам. Це пов'язано з тривалими процедурами ліквідації банківських установ відповідно до чинного законодавства України.

Для українських банків істотно ускладнився доступ до зовнішніх запозичень, а вартість їх залучення зростає.

На кінець 2017 р. в Україні 82 установи мали право надавати банківські послуги. У 2016 р. – 99 одиниць. Зауважимо, що протягом 2006–2017 рр. кількість реально діючих банків знизилася більше ніж удвічі. Основною причиною такої ситуації стала проведена НБУ чистка банківського сектора та закриття нестійких установ. Також варто зауважити, що окреслені дані свідчать про поступове і подальше зниження чисельності банків в Україні. Є всі підстави стверджувати, що така ситуація буде відбуватися і у подальшому [9].

Загалом зниження кількості банківських установ є виправданим з позиції приведення діяльності банківської системи до норм функціонування подібних систем у інших розвинутих країнах. Кількість реально діючих таких установ в зарубіжних країнах на порядок менша, але їх ефективність і вплив на економічні процеси у державі є помітною.

Умовою забезпечення фінансової стійкості та ефективної роботи банків України як специфічних суб'єктів господарювання є створення відповідної ресурсної бази, тобто сукупності грошових коштів, які надходять у розпорядження банків з різних джерел і використовуються для здійснення активних операцій.

Банківські ресурси з точки зору джерел утворення поділяються на власні та залучені. Аналіз динаміки складу основних складових банківських ресурсів комерційних банків України за 2012–2017 роки реалізуємо за допомогою діагностики пасивів банківських установ в Україні. Зауважимо, що такий аналіз є важливим з позиції розуміння джерел надходження коштів до банківської системи держави. Також аналіз пасивів дозволяє визначити строковість залучених коштів, що, відповідно, впливає і на терміни виданих банками позик [6, 25]. У табл. 1 наведено інформа-

цію про структуру пасивів загалом по банківській системі України.

Відповідно до даних табл. 1 можна зробити висновок про зростання загальних обсягів пасивів по банківській системі протягом 2012–2017 рр. Капітал у 2017 р. збільшився на 39813 млн грн порівняно з 2016 р., на 59884 млн грн порівняно з 2015 р. та на 15574 млн грн порівняно з 2014 р.,

зменшився порівняно з 2012–2013 рр. на 5723 млн грн та на 29002 млн грн відповідно.

На рис. 1 наведено інформацію про приріст депозитної бази комерційних банків. Зауважимо, що у 2016 р. відбулося зростання депозитів на 76,75 млрд грн. Найгіршими роками за цими показниками були 2009 р. – зменшення на 24,79 млрд грн., 2014 рік – 5,12 млрд грн.

Таблиця 1

Структура пасивів комерційних банків України за 2012-2017 рр., млн грн [8; 9]

Показники	2012 рік	2013 рік	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік
Пасиви, усього	1127192	1278095	1316852	1254385	1256299	1336358
Капітал	169320	192599	148023	103713	123784	163597
Зобов'язання банків	957872	1085496	1168829	1150672	1132515	1172761
Кошти суб'єктів господарювання	202550	234948	261372	317626	369913	403927

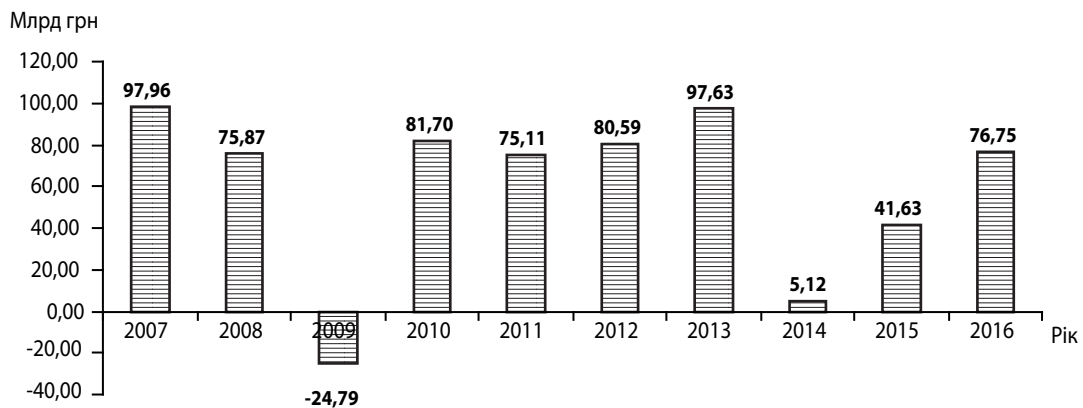


Рис. 1. Приріст депозитної бази комерційних банків в Україні [7]

У табл. 2 наведено інформацію про структуру депозитних коштів банкам залежно від джерел залучення фінансових ресурсів.

Проаналізуємо ці дані більш детально.

Згідно з даними табл. 2 бачимо, що у 2012 р. темп зростання обсягу депозитів складає 110,1 %, у 2013 р. – 121,8 %, в 2014 р. – 118,0 %, в 2015 р. – 105,9 %, в 2016 р. – 113,1 %, в 2017 р. – 104,5 %, тобто, незважаючи на те, що

Таблиця 2

Динаміка складу депозитних коштів банків України за суб'єктами залучення за 2012–2017 рр., млн грн [1–5; 8; 9]

Показники	2012 рік	2013 рік	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік
Загальний обсяг депозитів, млн грн	459433,18	559509,51	718206	760295,4	860038,9	898844,0
Темп зростання, %	110,1	121,8	118,0	105,9	113,1	104,5
Депозити фізичних осіб, млн грн	297546,92	360655,59	422733,4	399841,6	435826,4	426604,0
Темп зростання, %	114,7	121,2	119,2	94,6	103,1	97,9
Питома вага депозитів фізичних осіб, %	64,8	64,5	58,9	52,6	50,7	47,5
Депозити юридичних осіб, млн грн	161896,26	198853,92	295472,6	360453,8	424212,5	472240,0
Темп зростання, %	102,6	122,8	116,0	122,0	143,6	111,3
Питома вага депозитів юридичних осіб, %	35,2	35,5	41,1	47,4	49,3	52,5
Питома вага депозитів у структурі зобов'язань, %	63,1	64,7	61,4	66,1	75,9	40,3

найвищий темп зростання був у 2013 р., спостерігається позитивна тенденція до зростання обсягу депозитів у звітному році порівняно з попереднім роком. Така тенденція свідчить про поступове відновлення довіри до зберігання коштів у комерційних банках.

Зростання обсягу депозитів відбулося за рахунок збільшення обсягу залучених депозитів як від фізичних, так і від юридичних осіб.

Обсяг депозитів фізичних осіб у 2017 р. становить 426604,0 млн грн, порівняно з попереднім роком обсяг зменшився на 9222,4 млн грн. Темп зростання обсягу залучених депозитів фізичних осіб у 2017 р. складає 97,9 %, порівняно з 2016 р. темп знизився на 5,2 %.

Що стосується обсягу залучених депозитів від юридичних осіб, то їх обсяг у 2017 р. складає 472240,0 млн грн, порівняно з 2016 р. обсяг збільшився на 48027,5 млн грн,

що є позитивною тенденцією. Темп зростання в 2017 р. складає 111,3 %, порівняно з 2016 р. зменшився на 32,3 %.

Загалом спостерігаються позитивні зміни щодо зростання кількості залучених коштів комерційними банками України, що свідчить про зростання ресурсної бази банків, а отже, їх дохідності. Частка депозитів у загальній сумі зобов'язань банків у 2017 р. становить 40,3 %, порівняно з 2016 р. зменшилася на 35,6 %, у 2016 р. становить 75,9 %, порівняно з 2015 р. збільшилася на 9,9 %. У 2015 р. порівняно з 2014 р. частка також збільшилася на 4,6 %. У 2014 р. порівняно з 2013 р. зменшилася на 3,3 % та у 2013 р. порівняно з 2012 р. – збільшилася на 1,6 %. В підсумку прослідковуємо позитивну тенденцію до зростання як абсолютної суми залучених депозитних ресурсів, так і зростання частки депозитів у загальній сумі зобов'язань комерційних банків України протягом аналізованого періоду.

Таблиця 3

Аналіз портфеля депозитних послуг комерційних банків України за строками протягом 2012–2017 років, млн грн [7]

Показники	2012 рік	2013 рік	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік
Нефінансові корпорації, у т. ч.:	173300	195200	218700	265448	310559	343758
▪ на вимогу	95800	106200	132900	175853	216298	214352
▪ до 1 року	50100	55200	61300	76304	83728	94388
▪ від 1 до 2 років	20800	25000	15200	11058	7894	7011
▪ більше 2 років	6500	8700	9400	2233	2639	28007
Домашні господарства, в т. ч.:	369300	442000	418100	410895	444676	495313
▪ на вимогу	77100	87700	100200	112524	129638	165978
▪ до 1 року	125600	121300	135600	176408	171488	181092
▪ від 1 до 2 років	139500	218300	167800	106162	138169	142017
▪ більше 2 років	27100	14 600	14600	15801	5382	6227
Інші фінансові корпорації	20900	26 200	29900	29021	26211	28539
Сектор загального державного управління	5900	3000	3800	6002	5841	22914
Некомерційні організації, що обслуговують домашні господарства	3000	3700	4500	5362	6187	36859
Усього	572300	670000	675100	716728	793475	898844

Отже, як бачимо з табл. 3, що у 2017 р. депозити резидентів зросли на 105369 млн грн порівняно з аналогічним періодом 2016 року, на 182116 млн грн порівняно з аналогічним періодом 2015 р., на 223744 млн грн порівняно з аналогічним періодом 2014 р., на 228844 млн грн порівняно з аналогічним періодом 2013 р. та на 326544 млн грн порівняно з аналогічним періодом 2012 р. Так, найбільшу частку у структурі наданих депозитів займали депозити, надані домашнім господарствам, а саме у звітному році їх частка в загальній сумі становила 55,1 %, у 2016 р. – 57,3 %, у 2015 р. – 57,3 %, у 2014 р. – 61,9 %, в 2013 р. – 66,1 % і в 2012 р. – 64,5 %. Як бачимо динаміка, має тенденцію до зменшення.

Щодо строків надання депозитів домашнім господарствам, то переважають депозити від 1 року до 2 років (2017 р. – 142017 млн грн, 2016 р. – 138169 млн грн, 2015 р. – 106162 млн грн, 2014 р. – 167800 млн грн,

2013 р. – 218300 млн грн і 2012 р. – 139500 млн грн) і простежується незначне скорочення, що і зумовило скорочення по категорії в цілому. Зростання наданих депозитів збільшилось і для інших фінансових корпорацій. Далі детальніше розглянемо склад залучених депозитних коштів за суб'єктами залучення на основі даних табл. 4 [1–5; 8; 9].

Обсяг депозитів фізичних осіб у 2017 році становить 426604,0 млн грн, порівняно з попереднім роком обсяг зменшився на 9222,4 млн грн. Темп зростання обсягу залучених депозитів фізичних осіб у 2017 році складає 97,9 %, порівняно з 2016 р. темп знизився на 5,2 %.

Що стосується обсягу залучених депозитів від юридичних осіб, то їх обсяг у 2017 р. складає 472240,0 млн грн, порівняно з 2016 роком обсяг збільшився на 48027,5 млн грн, що є позитивною тенденцією. Темп зростання в 2017 р. складає 111,3 %, порівняно з 2016 р. зменшився на 32,3 %.

Таблиця 4

Динаміка складу депозитних коштів банків України, залучених від суб'єктів господарювання у 2012–2017 рр., млн грн

Показники	2012 рік	2013 рік	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік
Загальний обсяг депозитів, млн грн	459433,18	559509,51	718206	760295,4	860038,9	898844,0
Темп зростання, %	110,1	121,8	118,0	105,9	113,1	104,5
Депозити фізичних осіб, млн грн	297546,92	360655,59	422733,4	399841,6	435826,4	426604,0
Темп зростання, %	114,7	121,2	119,2	94,6	103,1	97,9
Питома вага депозитів фізичних осіб, %	64,8	64,5	58,9	52,6	50,7	47,5

Таблиця 5

Динаміка складу депозитних коштів банків України, залучених від фізичних осіб у 2012–2017 роки, млн грн [1–5; 8; 9]

Показники	2012 рік	2013 рік	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік
Депозити юридичних осіб, млн грн	161896,3	198853,9	295472,6	360453,8	424212,5	472240,0
Темп зростання, %	102,6	122,8	116,0	122,0	143,6	111,3
Питома вага депозитів юридичних осіб, %	35,2	35,5	41,1	47,4	49,3	52,5
Питома вага депозитів у структурі зобов'язань, %	63,1	64,7	61,4	66,1	75,9	40,3

У табл. 6 наведено інформацію про обсяги виданих депозитів різним економічним суб'єктам у розрізі валют.

Загалом спостерігаються позитивні зміни щодо зростання кількості залучених коштів комерційними банками України, що свідчить про зростання ресурсної бази банків, а отже, їх дохідності. Частка депозитів у загальній сумі зобов'язань банків у 2017 році становить 40,3 %, порівняно з 2016 р. зменшилася на 35,6 %, в 2016 році становить 75,9 %, порівняно з 2015 р. збільшилася на 9,9 %. У 2015 р. порівняно з 2014 р. частка також збільшилася на 4,6 %. У 2014 р. порівняно з 2013 р. зменшилась на 3,3 % та у 2013 р. порівняно з 2012 р. збільшилась на 1,6 %.

В підсумку прослідковуємо позитивну тенденцію до зростання як абсолютної суми залучених депозитних ресурсів, так і зростання частки депозитів у загальній сумі

зобов'язань комерційних банків України протягом аналізованого періоду.

Далі розглянемо перелік банків, які пропонують найвищі ставки за вкладами у 2016 р. (табл. 7) [7].

У табл. 7 наведено декілька депозитних програм банків із числа 50 найбільших на ринку банківських послуг для фізичних осіб із найвищими ставками за вкладами. Як бачимо з даних табл. 7, найвищі ставки за вкладами пропонує Platinum Bank, БМ Банк, Глобус та ТАСкомбанк. Ставки складають від 25 % до 27 %. Незважаючи на уповільнення інфляції і високу ліквідність банківського сектора, максимальні ставки по депозитах у гривні з початку 2017 р. залишаються незмінними.

Далі розглянемо, яку депозитну політику застосовують найбільші банки України в 2017 р. Як видно з даних

Таблиця 6

Обсяги виданих депозитів різним економічним суб'єктам у розрізі валют [7]

Назва показника	2009 рік	2010 рік	2011 рік	2012 рік	2013 рік	2014 рік	2015 рік	2016 рік
Загальний обсяг депозитів, млрд грн	334,95	416,65	491,76	572,34	669,97	675,09	716,73	793,47
в т. ч. в національній валюті	173,09	239,30	280,44	320,27	421,75	365,45	391,91	426,42
в іноземній валюті	161,86	177,35	211,32	252,07	248,22	309,64	324,82	367,06
Загальний обсяг депозитів домашніх господарств, млн грн	214,10	275,09	310,39	369,26	441,95	418,13	410,90	444,68
в т. ч. у національній валюті	101,08	142,92	160,53	186,77	257,83	200,86	198,88	209,60
в іноземній валюті	113,02	132,17	149,86	182,49	184,12	217,28	212,02	235,08

Депозитні програми банків із найвищими ставками за вкладами в 2017 р.

Банк, програма	Мінімальна сума відкриття, грн	Термін розміщення коштів	Можливість поповнення	Виплата відсотків	Ставка, % річних
Platinum Bank, «Строковий online» (до 01.09.2017)	1000	Від 6 до 12 місяців	Ні	Кожного місяця	27
БМ Банк, «Прибутковий Строковий»	500	1 рік	Так	В кінці терміну	25,75
Глобус, «Класичний»	1000	Від 6 до 12 місяців	Так	Кожного місяця	25
ТАСкомбанк, «Твої гроші – твої правила»	1000	Від 1 дня до 1 року	Ні	В кінці терміну	25

табл. 8, способи рекламування найбільших банків є доволі схожими і особливої цікавості в аналізі не несуть. У деяких банках на офіційних сайтах розміщені у вільному доступі договори за депозитними вкладами, що дає можливість свідомому вкладнику до оформлення депозиту ознайомитись із усіма умовами та принципами співпраці із банком.

Це дає таким банкам певні переваги, але не суттєві, адже таких свідомих вкладників небагато в Україні через причини економічної безграмотності пересічних громадян, а тому зрозумілість всіх умов договору є доволі обмеженою для більшості людей. Це, скоріше, більше впливає на вкладників – юридичних осіб.

Таблиця 8

Елементи депозитної політики найбільших банків України за часткою депозитних ресурсів у 2017 р. [7]

Назва банку	Ставка за класичним депозитом без поповнення із виплатою в кінці строку 3 місяці (грн/дол. США) (%)	Зростання ставки залежно від збільшення терміну вкладу (грн/дол. США)	Рекламні засоби, що застосовуються для просування банку на ринку депозитних послуг	Лояльність вкладників банку, 0–5 балів	Наявність депозитного договору на сайті банку
ПРИВАТБАНК	14 / 4	зростає	ТБ, інтернет, радіо, зовнішня реклама, поліграфічна реклама	4,5	+
ОЩАДБАНК	15 / 4	не змінна	ТБ, інтернет, радіо, зовнішня реклама, поліграфічна реклама	4,4	
УКРЕКСІМБАНК	13,5 / 1,5	зменшується / збільшується	ТБ, інтернет, радіо, зовнішня реклама, поліграфічна реклама	3,3	
СБЕРБАНКРОСІЇ	16 / 6,25	зростає	Інтернет, поліграфічна реклама	3,8	+
РАЙФАЙЗЕН БАНКАВАЛЬ	9,75 / 0,01	зростає	ТБ, інтернет, зовнішня реклама, поліграфічна реклама	4,6	+
УКРСОЦБАНК (ЮніКредіт)	18 / 4,5	зменшується / збільшується	Інтернет, зовнішня реклама, поліграфічна реклама	4,3	+
АЛЬФА-БАНК	16 / 5	зростає	ТБ, інтернет, зовнішня реклама, поліграфічна реклама	4,2	+
УКРСИББАНК	7 / -	зростає	Зовнішня реклама, поліграфічна реклама	4,6	+
ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК	18 / 8,6	зростає	ТБ, інтернет, зовнішня реклама, поліграфічна реклама	3,8	+
УКРГАЗБАНК	16 / 4,25	зростає	ТБ, зовнішня реклама, поліграфічна реклама	3,9	-

Отже, підводячи підсумки, можна зазначити, що у 2016 р. питома вага депозитів фізичних осіб становить 50,7 %, порівняно з 2014–2015 рр. – це свідчить про тенденцію до зростання частки депозитів у попередньому році. Частка депозитів, розміщених юридичними особами в 2016 р., складає 50,7 %. За термінами залучення переважали строкові депозити. Депозити юридичних осіб переважно були розміщені в національній валюті, депозити фізичних осіб – в іноземній валюті. Лідируючі позиції щодо залучення депозитів фізичних осіб займає ПриватБанк, юридичних осіб – Укресімбанк. Проте у 2017 р. спостерігається стрімке погіршення ситуації: збитковість банків, посилення недовіри до банківських установ, масове введення тимчасової адміністрації, вилучення коштів зі строкових рахунків, як суб'єктів господарювання, так і фізичних осіб, зростання частки заборгованості за кредитними операціями.

ЛІТЕРАТУРА

1. Бюлетень Національного банку України (№ 12/2013). URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=3624754>
2. Бюлетень Національного банку України (№ 12/2014). URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=4881608>
3. Бюлетень Національного банку України. (№ 4/2015). URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=17600932>
4. Бюлетень Національного банку України (№ 2/2016). URL: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=57446>
5. Вартапенян В. А. Зарождение банковского дела в Древнем мире. *Банковское право*. 2006. № 3. С. 62–63.
6. Жаворонок А. В. Тенденції розвитку ринку банківських послуг. *Науковий вісник Буковинського державного фінансово-економічного університету. Економічні науки*. 2015. Вип. 28. Ч. I. С. 23–31.
7. Офіційний сайт Асоціації українських банків. URL: <http://aub.org.ua>
8. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/index>
9. Офіційний сайт Національного рейтингового агентства «РЮРИК». URL: <http://rurik.com.ua>

REFERENCES

- "Biuletyn Natsionalnoho banku Ukrainy (No. 12/2013)" [Bulletin of the National Bank of Ukraine (no. 12/2013)]. <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=3624754>
- "Biuletyn Natsionalnoho banku Ukrainy (No. 12/2014)" [Bulletin of the National Bank of Ukraine (no. 12/2014)]. <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=4881608>
- "Biuletyn Natsionalnoho banku Ukrainy. (No. 4/2015)" [Bulletin of the National Bank of Ukraine. (no. 4/2015)]. <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=17600932>
- "Biuletyn Natsionalnoho banku Ukrainy (No. 2/2016)" [Bulletin of the National Bank of Ukraine (no. 2/2016)]. <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=57446>
- Ofitsiynyi sait Asotsiatsii ukrainskykh bankiv. <http://aub.org.ua>
- Ofitsiynyi sait Natsionalnoho banku Ukrainy. <http://www.bank.gov.ua/control/uk/index>
- Ofitsiynyi sait Natsionalnoho reitynhovoho ahentstva «RYURIK». <http://rurik.com.ua>
- Vartapenyanyan, V. A. "Zarozhdeniye bankovskogo dela v Drevnem mire" [The origin of banking in the ancient world]. *Bankovskoye pravo*, no. 3 (2006): 62–63.
- Zhavoronok, A. V. "Tendentsii rozvytku rynku bankivskykh posluh" [Trends in the development of the banking services market]. *Naukovyi visnyk Bukovynskoho derzhavnogo finansovo-ekonomichnoho universytetu. Ekonomichni nauky*, vol. 1, no. 28 (2015): 23–31.