

ЗАКЛАД ВИЩОЇ ОСВІТИ
«УНІВЕРСИТЕТ КОРОЛЯ ДАНИЛА»

Факультет суспільних та прикладних наук
Кафедра управління та адміністрування

на правах рукопису

УКД 336

Брова Володимир Володимирович

Депозити банку як інвестиційний ресурс економічного розвитку

Спеціальність 072 – «Фінанси, банківська справа та страхування»

Наукова робота на здобуття кваліфікації магістра

Науковий керівник:

к.е.н., доц., доц. кафедри

Гребенюк Надія Василівна

2024 рік

ЗАКЛАД ВИЩОЇ ОСВІТИ
«УНІВЕРСИТЕТ КОРОЛЯ ДАНИЛА»
Факультет суспільних і прикладних наук
Кафедра управління та адміністрування

Освітній ступінь: «магістр»

Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

ЗАТВЕРДЖУЮ
завідувач кафедри управління та
адміністрування
к.е.н., доц. Наталія ГАВАДЗИН

«27» червня 2024 р.

ЗАВДАННЯ
НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ СТУДЕНТУ

Брові Володимиру Володимировичу

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи «Депозити банку як інвестиційний ресурс економічного розвитку»
 2. Керівник роботи Гребенюк Надія Василівна, к.е.н., доц., доц. кафедри
(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)
- затверджені наказом ректора університету від «26» червня 2023 року № 32/1 с
3. Строк подання студентом роботи 9 лютого 2024 р.
 4. Зміст кваліфікаційної роботи (перелік питань, які потрібно розробити)
 1. Теоретико-методичні основи депозитної політики комерційних банків
 2. Діагностика управління депозитним портфелем у комерційних банках
 3. Шляхи покращення економічного розвитку держави через депозити комерційного банку
 5. Дата видачі завдання: 27 червня 2023 року

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

| № /п | Назва етапів кваліфікаційної роботи | Строк виконання етапів роботи | Примітка |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------|
| | Збір та вивчення джерел інформації для написання кваліфікаційної роботи | до 22 вересня 2023 року | виконано |
| | Складання плану кваліфікаційної роботи та затвердження керівником | до 29 вересня 2023 року | виконано |
| | Написання розділу 1 <i>«Теоретико-методичні основи депозитної політики комерційних банків»</i> | до 27 жовтня 2023 року | виконано |
| | Написання розділу 2 <i>«Діагностика управління депозитним портфелем у комерційних банках»</i> | до 24 листопада 2023 року | виконано |
| | Написання розділу 3 <i>«Шляхи покращення економічного розвитку держави через депозити банку»</i> | до 22 грудня 2023 року | виконано |
| | Написання вступу, висновків та формування списку використаних джерел | до 29 грудня 2023 року | виконано |

Студент

Керівник роботи



(підпис)

Брова В.В.
(прізвище та ініціали)

Гребенюк Н.В.
(прізвище та ініціали)

Анотація

Брова Володимир. Депозити банку як інвестиційний ресурс економічного розвитку.

В першому розділі охарактеризовано специфіку формування ресурсів банку. Тому від того, наскільки ефективно організована в банку робота по залученню коштів, наскільки точно сформульована стратегія та тактика проведення депозитних операцій залежить не тільки фінансове, а й економічне (насамперед, конкурентне) становище банку на ринку банківських продуктів та послуг. В другому розділі проведено діагностику ефективності проведення депозитних операцій у банку, яка визначається складною та взаємопов'язаною сукупністю багатьох факторів, до яких можна віднести економічні, фінансові, соціально-культурні, політичні, технологічні, демографічні та інші ризики, які повинні враховувати не тільки керівництво, а й провідні спеціалісти банків. В третьому розділі розглянуто умови при яких зростає роль і значення перспективного фінансового прогнозування, планування та управління депозитними операціями в банках, результативне використання яких можливе, на наш погляд, тільки на основі комплексного, системного підходу, що передбачає застосування та програмно-цільових методів організації й управління їх діяльністю.

Ключові слова: депозитні операції, комерційний банк, процентні ставки, рівень інфляції, фінансова стійкість, страхування вкладів, банківський менеджмент

Abstracts

Brova Volodymyr. Bank deposits as an investment resource for economic development.

The first section characterizes the specifics of the formation of bank resources. Therefore, not only the financial but also the economic (primarily, competitive) position of a bank in the market of banking products and services depends on how efficiently the bank organizes its work on attracting funds, how accurately the strategy and tactics of deposit operations are formulated. The second section analyzes the efficiency of deposit operations in a bank, which is determined by a complex and interrelated set of many factors, including economic, financial, socio-cultural, political, technological, demographic and other risks that should be taken into account not only by the management but also by leading bank specialists. The third section discusses the conditions under which the role and importance of long-term financial forecasting, planning and management of deposit operations in banks are increasing, and in our opinion, their effective use is possible only on the basis of an integrated, systematic approach, which involves the use of program-targeted methods of organization and management of their activities.

Keywords: deposit operations, commercial bank, interest rates, inflation, financial stability, deposit insurance, bank management

ЗМІСТ

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВСТУП | 5 |
| Розділ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ | 9 |
| 1.1. Економічна сутність та принципи депозитної політики комерційного банку | 9 |
| 1.2. Фактори впливу на формування та реалізацію депозитної політики банку | 19 |
| 2.3. Методики оцінки ефективності депозитної політики банку | 27 |
| Розділ 2. ДІАГНОСТИКА УПРАВЛІННЯ ДЕПОЗИТНИМИ ПОРТФЕЛЯМИ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ | 31 |
| 2.1. Організаційно-економічна характеристика українських банків..... | 31 |
| 2.2. Загальна характеристика депозитної політики банків України | 38 |
| 2.3. Дослідження депозитної політики комерційних банків України | 49 |
| 2.4. Аналіз та оцінка ефективності депозитної політики банків..... | 55 |
| Розділ 3. ШЛЯХИ ПОКРАЩЕННЯ ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ ДЕРЖАВИ ЧЕРЕЗ ДЕПОЗИТИ КОМЕРЦІЙНІ БАНКИ..... | 66 |
| 3.1. Рекомендації щодо підвищення ефективності депозитної політики банків України в умовах воєнного стану | 66 |
| 3.2. Шляхи покращення впливу депозитних заощаджень на економічне зростання в Україні в повоєнний час | 77 |
| ВИСНОВКИ..... | 82 |
| ДОДАТКИ..... | 91 |

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Однією з центральних, базових функцій банків України є залучення коштів фізичних та юридичних осіб у вклади, розміщення зазначених залучених коштів від свого імені та за свій рахунок, і навіть відкриття та ведення банківських рахунків фізичних і юридичних осіб. Особливу роль у виконанні цих функцій відіграють депозитні операції.

Їх роль і значення полягають у тому, що переважна частина ресурсів банку формується не рахунок власних, а рахунок залучених коштів. Тому від того, наскільки ефективно організована в банку ця робота, наскільки точно сформульована стратегія та тактика проведення депозитних операцій залежить не тільки фінансове, а й економічне (насамперед, конкурентне) становище банку на ринку банківських продуктів та послуг.

Ефективність здійснення депозитних операцій у банку залежить від великої кількості взаємопов'язаних факторів, що включають економічні, фінансові, соціально-культурні, політичні, технологічні, демографічні та інші. Важливу роль в цьому процесі відіграють різні ризики, які вимагають уваги як зі сторони керівництва, так і з боку провідних фахівців банку. В таких умовах висувається важливість ефективного фінансового прогнозування, планування та управління депозитними операціями в банках. На нашу думку, ці завдання можливо вирішити лише за умови використання комплексного та системного підходу. Цей підхід передбачає використання різноманітних програмно-цільових методів організації та управління діяльністю банку.

Тема ролі депозитних операцій у функціонуванні банків вже розглядалася в численних дослідженнях вітчизняних та міжнародних вчених. Зокрема, Власенко О. О. провів аналіз еволюції українського ринку депозитів для фізичних осіб, Волохата В. Є. досліджувала роль депозитної політики у управлінні ресурсами банку, а Гладких Д. М. звернув увагу на ключові аспекти капіталізації банківської системи України.

Емець В. А. взявся за характеристику сучасної депозитної політики банків в

Україні, тоді як Колеснік Я. В. та Землякова І. С. оглянули сучасний стан та перспективи розвитку пасивних операцій банківського сектору. Ларіонова К. Л. та Донченко Т. В. аналізували тенденції розвитку депозитного ринку України, а Мельничук Н. Ю. та Ковальчук С. С. досліджували депозитну діяльність банківських установ у контексті формування їхньої ресурсної бази.

Не зважаючи на цей значний обсяг наукових внесків, в сучасних умовах, спричинених війною в Україні та погіршенням умов для банківської системи, виникає необхідність вдосконалення ефективного механізму управління депозитною політикою банків. Головна гіпотеза цього дослідження полягає в тому, що гнучка депозитна політика, яка враховує специфіку, потреби та навіть вподобання клієнтів, може сприяти збільшенню обсягу депозитів та підвищенню рівня задоволеності клієнтів у порівнянні з жорсткою політикою, що ґрунтується на стандартних пропозиціях.

Основною метою роботи є здійснення оцінки ефективності управління депозитною політикою банків на прикладі системно важливих банків України та розробка напрямів та шляхів її вдосконалення. Відповідно до мети, були поставлені такі завдання:

- дослідити економічну сутність та принципи депозитної політики банку;
- систематизувати фактори впливу на формування та реалізацію депозитної політики банку;
- обґрунтувати етапи дослідження депозитної політики банків;
- здійснити аналіз методик оцінки ефективності депозитної політики банку;
- здійснити організаційно-економічну характеристику системно важливих банків України;
- здійснити аналіз та оцінку ефективності депозитної політики досліджуваних банків;
- здійснити моделювання впливу депозитних заощаджень на економічне зростання в Україні;

- визначити проблеми депозитної політики досліджуваних банків;
- обґрунтувати рекомендації щодо підвищення ефективності депозитної політики досліджуваних банків в умовах воєнного стану.

Об'єктом роботи є депозитна політика найбільших системно важливих банків України. Предметом роботи є теоретико-практичні аспекти управління депозитною політикою банку (на прикладі системно важливих банків України).

Методи дослідження. Основними методами дослідження є аналіз, синтез (для дослідження теоретичних аспектів депозитної політики банків), табличний, графічний методи (для наочного відображення результатів), порівняння (дослідження депозитної політики інших банків, що конкурують між собою на банківському ринку), експертний метод (для огляду поглядів експертів щодо збільшення ефективності депозитної політики банківської системи та банків окремо), кореляційно-регресійний аналіз (для дослідження впливу обсягу депозитів на макрофінансові показники України), коефіцієнтний аналіз (для оцінки показників ефективності депозитної політики банків).

Новизна одержаних результатів дослідження полягає у тому, що *набуло подальшого розвитку*:

- дослідження особливостей та оцінка ефективності депозитної політики банків України на прикладі системно важливих банків в Україні;
- вивчення впливу основних банківських заощаджень на основні показники економічного зростання в Україні;
- рекомендації щодо збільшення клієнтської бази системно важливих банків України, нарощення депозитного портфелю зі збільшенням рівня прибутковості банків.

Інформаційна база даного дослідження включає в себе різноманітні джерела. У першу чергу, були використані дані Національного банку України, що стосуються депозитних вкладів як населення, так і бізнесу, за різні періоди часу. Також використані матеріали вітчизняних та міжнародних вчених, які досліджували методологію оцінки ефективності депозитної політики банків. Інтернет-ресурси, що надають інформацію про депозитні вкладення в Україні

протягом різних часових періодів, та бізнес-видання, які описують всі аспекти ситуації з депозитними вкладеннями в Україні, також ввійшли до складу джерел.

Для вирішення завдань, визначених у першому розділі, були розглянуті теоретичні аспекти депозитної політики банків. Досліджено економічну сутність та принципи депозитної політики, а також проаналізовано фактори, які впливають на формування та реалізацію цієї політики.

Другий розділ приділяється методичним аспектам дослідження ефективності депозитної політики банку. Тут розглядаються основні методологічні припущення, які дозволяють зробити висновок про ефективність чи неефективність депозитної політики, включаючи розгляд основних методик її оцінки.

Третій розділ фокусується на безпосередньому аналізі ефективності депозитної політики банку на прикладі системно важливих банків України. Тут проводиться аналіз депозитних операцій загалом в банківській системі України для оцінки тенденцій та відхилень, а також стану в умовах війни. Проведено аналіз та оцінку ефективності депозитної політики системно важливих банків, а також здійснено моделювання впливу депозитних збережень на економічне зростання України.

Практична значущість роботи полягає в тому, що на основі системно важливих банків України досліджено основні тенденції та напрямки здійснення депозитної політики банків України, що у т.ч. дозволяє оцінити ефективність депозитних вкладень до банку.

Обсяг і структура кваліфікаційної роботи магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків і списку використаних джерел. Повний обсяг роботи становить 91 сторінок тексту. Список використаних джерел налічує 62 найменування. Робота містить 21 таблицю, 13 рисунків, 1 додаток.

Розділ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ОСНОВИ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

1.1. Економічна сутність та принципи депозитної політики комерційного банку

Банк систематично здійснює різноманітні фінансові операції, які можна узагальнити у дві великі категорії – активні та пасивні операції. Пасивні операції банку означають ті фінансові операції, що призводять до збільшення фінансових ресурсів, які банк фактично використовує. Ці ресурси складаються з двох основних частин – залучених коштів і власних коштів банку. Згідно з методами набуття, залучені ресурси можна розділити на дві великі категорії: недепозитні та депозитні [47, с. 135].

Депозитні операції банку входять до складу його пасивних операцій і полягають у збільшенні (при мінімумі, у відсутності зменшення) тієї частини залучених коштів, яка формується за рахунок добровільного вкладення клієнтами (юридичними та фізичними особами) своїх тимчасово вільних грошей у банк на умовах, узгоджених сторонами, які оформлюються банківським вкладом чи депозитом [47, с. 137].

Саме до цих операцій прийнято відносити:

- відкриття та ведення розрахункових, поточних та інших банківських рахунків, на яких накопичуються ліквідні залишки коштів клієнтів (зарахування на рахунки клієнтів грошових надходжень на їх адресу або сум їхньої власної грошової виручки);

- відкриття рахунків для вкладів клієнтів – фізичних осіб, куди останні відразу вносять певні суми, і ведення даних рахунків (зокрема прийом додаткових сум вкладів, якщо передбачено режимом рахунку);

- відкриття рахунків для депозитів юридичних осіб, на які останні одразу вносять певні суми, та ведення даних рахунків (у тому числі прийом

додаткових сум депозитів, якщо це передбачено режимом рахунку).

В банківській практиці термін "депозит" визначається двояко: по-перше, це відображення в банківських книгах, яке засвідчує грошові вимоги власників депозиту до банку; по-друге, це грошові ресурси, які фізичні та юридичні особи вносять до банку у вигляді вкладів, на умовах, визначених у договорі банківського вкладу або рахунку.

В сучасних умовах для ефективного розвитку та досягнення своїх цілей, кожен банк має розробити власну стратегію управління, включаючи в себе депозитну політику. Залучення та розміщення фінансових ресурсів є ключовими напрямками банківської діяльності.

Депозитна політика представляє собою стратегічний та тактичний підхід банку до приваблення коштів клієнтів з урахуванням їхнього подальшого повернення. Для ефективності депозитної політики важливо, щоб вона відповідала внутрішнім вимогам у консистентності, була економічно доцільною та конкурентоспроможною [16, с. 33].

Компоненти депозитної політики включають в себе:

- Розробку тактики банку, щодо розробки, пропозиції та маркетингу нових банківських депозитних продуктів для клієнтів.
- Стратегічне планування залучення коштів на вклади, засноване на докладному аналізі ринку та діагностиці банку.
- Моніторинг діяльності банку з залучення коштів.
- Контроль реалізації та ефективності політики.

Реалізацію розробленої стратегії та тактики [16]. Розробкою та виконанням депозитної політики банку в тісному взаємозв'язку один з одним займається ціла низка структурних підрозділів організації (фінансове управління, управління цінних паперів, казначейство, кредитне управління, управління розвитку бізнесу), а також органи управління банку: комітет з управління активами та пасивами та правління банку.

Так, правління банку затверджує та визначає основні напрямки депозитної політики, здійснює загальну перевірку за реалізацією депозитної політики,

затверджує порядок та умови залучення депозитів.

Комітет, що відповідає за управління активами та пасивами, приймає ключові рішення стосовно створення портфеля депозитів. Крім того, він відбирає нагляд за виконанням депозитної політики окремими структурними підрозділами банку, проводить аналіз структури та динаміки ресурсів, їх поєднання з активами банку з метою прийняття відповідних рішень щодо коригування депозитної стратегії у необхідних випадках [20, с. 735].

Рівень процентних ставок за вкладами (депозитами) є предметом самостійного визначення кожним банком, при цьому враховується облікова ставка Національного банку України та стан грошового ринку. Це визначення базується, передусім, на принципах власної депозитної політики банку. Рівень процентної ставки за вкладними (депозитними) операціями банків залежить від типу вкладів (депозитів). Згідно з практикою, для депозитів, що характеризуються нестабільністю балансу, високою мобільністю та рухливістю, застосовуються мінімальні відсоткові ставки.

Банки розробляють та реалізують комплекс заходів з метою залучення фінансових ресурсів суб'єктів господарювання та громадян. Одним із ключових засобів конкурентної боротьби за залучення ресурсів є відсоткова політика, оскільки розмір прибутку від вкладених ресурсів є значущим стимулом для клієнтів розміщувати свої тимчасово вільні кошти у вклади (депозити) [43].

З метою стимулювання клієнтів зберігати постійні залишки на своїх рахунках, які не зменшуються протягом періоду, що визначає загальний вплив на доходність кредитних операцій, банки встановлюють підвищені відсоткові ставки за такі рахунки або залишок, який не може бути меншим за мінімальний, обчислений банком і погоджений з клієнтом (це відзначається в угоді банківського рахунку). При визначенні розміру відсоткової ставки для термінових вкладів (депозитів) основним фактором є термін розміщення ресурсів: чим довший термін, тим вищий рівень відсотку. Ще одним важливим чинником є сума вкладу, тобто чим більша сума вкладу і чим довший термін його утримання, тим вища відсоткова ставка за ним [43].

Виплата процентів за вкладом (депозитом) може здійснюватися:

- один раз на квартал;
- після закінчення терміну дії договору;
- один раз на місяць.

Важливим аспектом є частота виплати доходу за вкладами (депозитами). Рівень відсоткової ставки за вкладом знаходиться в оберненій залежності від частоти виплати доходу: чим менше виплати виконуються, тим вищий є показник процентної ставки за вкладом (депозитом), установлений банком.

З метою підвищення привабливості для привласнення коштів клієнтів на термінові рахунки, банки можуть включити умови накопичення відсотків в умови депозитних угод. Ця опція стає можливою, якщо банк застосовує техніку складних відсотків при розрахунку доходу.

Основним методом розрахунку доходу є прості відсотки, при яких фактичний залишок вкладу служить базою для розрахунку. Згідно з умовами угоди, ставка відсотка визначається, і за встановленою періодичністю розрахунок та виплата доходу за депозитом здійснюються. Альтернативним методом розрахунку доходу є складні відсотки (накопичення відсотків на відсоток). В цьому випадку після закінчення розрахункового періоду на суму вкладу нараховується відсоток, і ця сума додається до вихідного вкладу. Таким чином, у наступному розрахунковому періоді відсоткова ставка застосовується до нового сумарного балансу [41, с. 83]. Основні принципи проведення депозитної політики наведено в Законі України «Про банки і банківську діяльність». Депозитна політика в процесі своєї реалізації ґрунтується на певних принципах, які можна розділити на загальні та специфічні (табл. 1.1) [20, с. 736].

Таблиця 1.1 – Принципи формування депозитної політики банку

| <i>Принципи</i> | | <i>Характеристика</i> |
|---------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Загальні принципи | Наукової обґрунтованості | Базується на новітніх досягненнях науки та передового досвіду з урахуванням дії економічних законів у межах конкретного банку з використанням науково обґрунтованих методик |
| | Цілісності системи | Депозитна політика виступає як підсистема політики банку в цілому. Вона має первинний характер щодо політики у сфері активних операцій |
| | Комплексного підходу | Розроблення теоретичних основ, пріоритетних напрямів депозитної політики та оцінка дохідності від розміщення депозитів із погляду стратегії розвитку банку |
| | Оптимальності та ефективності | Розроблення ефективних та оптимальних для цього етапу розвитку банку тактичних напрямів і методів. Визначає цілі й обсяги залучених банківських ресурсів та ефективну їх реалізацію |
| Специфічні принципи | Єдності елементів | Усі елементи депозитної політики розглядаються не ізольовано, а в тісному взаємозв'язку і взаємозалежності |
| | Забезпечення оптимального рівня витрат | Характеризує цінову політику банку, вміння керівництва банку адекватно реагувати на зміни ринкових цін на депозити для регулювання прибутковості та зниження очікуваних витрат. Відсоткові ставки орієнтовані на ринкову кон'юнктуру |
| | Безпеки операцій банку | Характеризує систему захисту економічних інтересів клієнтів щодо збереження банківської таємниці за їх рахунками, а також підтримання оперативної ліквідності банку |
| | Забезпечення надійності | Від надійності банку залежить рівень ризику клієнта щодо повернення депозиту і сплати відсотків. Якість і кількість залучених коштів відображають стабільність і надійність банку |

Джерело: складено автором за даними [13]

На підставі аналізу існуючої практики у банківській сфері депозитних операцій запропоновано концепцію створення депозитної політики банку, яка включає такі етапи:

- Виділення підрозділів та розподіл обов'язків між працівниками банку.
- Визначення цілей та постановка завдань.
- Організація системи контролю та управління під час проведення депозитних операцій.
- Розробка необхідних процедур для залучення фінансових ресурсів [13].

Кожен етап формування депозитної політики банку тісно пов'язаний з іншими та є обов'язковим у визначенні пріоритетів депозитної політики та організації депозитного процесу. Основні напрямки депозитної політики банку включають:

Визначення цільових ринків для мінімізації депозитного ризику.

- Аналіз депозитного ринку.
- Забезпечення ліквідності банку та підвищення його стійкості.
- Оптимізація управління депозитним та кредитним портфелем.
- Мінімізація витрат у процесі залучення коштів.

Важливо враховувати, що депозитна політика є найширшим поняттям, яке охоплює стратегію та тактику залучення ресурсів на поворотній основі, управління та організацію депозитного процесу. Взаємодія між депозитною політикою та ощадною діяльністю банку виявляється через елементи, такі як асортимент депозитів, процентна політика та організація роботи відповідних підрозділів. Однак депозитна політика банку не може бути визначена як складова частина ощадної політики. Це поняття включає не лише стратегію та тактику залучення ресурсів, а й управління та організацію депозитного процесу [6, с. 40].

У виконанні депозитної політики банку важливо враховувати принципи організації депозитних операцій, їх взаємозв'язок з сукупним грошовим оборотом, співвідношення економічних та організаційних методів управління депозитними операціями, форми депозитних рахунків та їхнє застосування, порядок відкриття та закриття рахунків, правила зарахування та вилучення коштів, умови переказу коштів, джерела банківських вкладів та структуру банківських пасивів та активів, а також граничні терміни зберігання коштів на депозитних рахунках. Для успішної реалізації цього банк повинен постійно розширювати спектр послуг для клієнтів, зменшувати витрати, поліпшувати якість обслуговування та пропонувати різноманітні консультації [6, с. 42].

Також депозитна політика має враховувати об'єктивні закономірності формування та використання грошових доходів, накопичень юридичних, фізичних осіб та держави. При цьому необхідно враховувати найістотніші

особливості депозитів юридичних та фізичних осіб. Такою особливістю є те, що вклади державних органів та юридичних осіб до банків відносно нечисленні, відрізняються великими розмірами та порівняно швидкою оборотністю. У той час як депозити фізичних осіб, навпаки, набагато численніші, але менші за розмірами і обертаються набагато повільніше, а також відрізняються своєю трудомісткістю.

Формування політики щодо залучення тимчасово вільних коштів здійснюється банком за такими принципами:

- отримання банком прибутку від залучення вкладів та їх подальшого цільового використання;
- створення та підтримання оптимального рівня банківської ліквідності;
- формування оптимального обсягу залучених коштів та досягнення отриманого показника на практиці;
- забезпечення наявності різних форм та видів банківських депозитів, гарантія їх сумісності та побудова системи диверсифікації депозитних операцій (тобто вибір різних суб'єктів депозитних операцій для зниження ризиків та підвищення прибутку);
- активне використання «прив'язки» величини відсоткової ставки закладами з тривалістю терміну їх зберігання (тобто, створення ситуації, коли вкладнику вигідно вкладати кошти до банку на тривалий термін);
- узгодженість депозитних операцій та операцій з видачі позичок за сумами та строками депозитів та кредитів;
- забезпечення соціально-економічної захищеності вкладників за умов інфляційних процесів (відсотки закладами мають перевищувати розмір інфляції);
- прагнення до мінімізації вільних коштів, що не перебувають «у роботі», на депозитних рахунках;
- виявлення, теоретична розробка та практичне застосування коштів та можливостей для скорочення величини відсоткових витрат за залученими банківськимикладами [28, с. 164].

Дотримання цих принципів сприяє виробленню ефективної депозитної політики банку, і при її реалізації необхідно використовувати такі інструменти: види депозитів, види депозитних ставок і модель ціноутворення. Загалом, депозитну політику кожен банк розробляє самостійно. Також керівництвом банку самостійно встановлюється рівень важливості названих напрямів, першорядність того чи іншого виду політики банку. Насамперед, це залежатиме від галузі функціонування конкретного банку, його універсальності та спеціалізації.

До фінансових інструментів підвищення ефективності управління депозитним портфелем відносяться [17, с. 15]:

- впровадження цільових вкладів;
- розширення лінійки вкладів з можливістю надання додаткових послуг;
- запровадження вкладів з обмеженим терміном вилучення та з вищим відсотком для захисту від дострокового запитання;
- формування депозитних послуг та продуктів для VIP-клієнтів;
- нарощування обсягів депозитів корпоративних клієнтів, оскільки депозити корпоративних клієнтів коштують банкам набагато дешевше порівняно із вкладами фізичних осіб;
- надання знижок на розрахунково-касове обслуговування та систему «Банк-клієнт» юридичним особам, які мають вклад у банку, з метою збільшення затребуваності депозитів з боку корпоративних клієнтів;
- визначення оптимального обсягу та терміну зберігання коштів.

До інструментів маркетингу можна віднести створення телемаркетингової служби, сегментування депозитного портфеля за клієнтами та активізацію рекламної політики.

За допомогою критеріїв та фінансово-маркетингових інструментів банкам необхідно постійно розробляти нові продукти, спрямовані на привертання коштів у середньострокові та довгострокові вклади. При цьому важливо вживати заходів для мінімізації непередбаченого вилучення вкладів клієнтами, оскільки це може

негативно вплинути на фінансовий стан банку. Такі заходи є важливими для розширення середньострокового і довгострокового кредитування. Для того щоб банк мав можливість вільно розпоряджатися коштами вкладників, слід виключити можливість дострокового виведення вкладів, пропонуючи вкладникам вищий відсоток для вкладів з обмеженим терміном вилучення [52, с. 86].

Таким чином, банк повинен запропонувати ряд вкладів, спрямованих на клієнтів з високим рівнем доходу, які стануть VIP-клієнтами. В їхньому випадку персональні дані вкладників будуть доступні лише одному представнику банку і не будуть розголошуватися середньому та низькому рівню персоналу. При цьому відсотки можуть бути нараховані та виплачуватись щомісяця на картку банку.

Етапом вдосконалення може стати розробка рекламної політики, яка є найефективнішим інструментом для привертання та утримання клієнтської бази. Для того, щоб кожна конкурентна перевага банку та новий продукт, що пропонується, були доступні, зрозумілі і легко порівнювалися, важливо створити службу телемаркетингу – канал для реклами банківських вкладів через телефон. Ця служба повинна чітко відображати зміст послуг та можливостей, сприяючи залученню нових клієнтів.

Фахівці телемаркетингу, працюючи з клієнтами, які можуть бути зацікавлені в отриманні детальної інформації або не задовольняються стандартними умовами обслуговування, використовують навідні питання, якщо клієнт самотійно не може поставити запитання. Вони дізнаються про вільні кошти, терміни та прибутковість, щоб після цього рекомендувати вклад, який найкраще відповідає потребам клієнта. Клієнт також може залишити свої контактні дані в базі даних інформаційної системи, щоб отримати інформацію про нові продукти та послуги банку разом із необхідними бланками документів шляхом поштової доставки у визначений час [58].

Стратегію просування депозитного продукту визначають цілі корпоративної політики банку. У разі панування на депозитному ринку країни неповоротких напівдержавних банківських структур, приватні банки мають шанси сформувати найкращі варіанти депозитних портфелів.

В банківському маркетингу велике значення відводиться "public relations" – комплексу заходів, спрямованих на сприяння взаєморозумінню та доброзичливих відносин між банком та громадськістю. Цей напрям включає в себе розповсюдження інформації про банк серед громадськості, вивчення громадської думки про установу, орієнтацію на інтереси населення, аналіз тенденцій та заздалегідь розробку заходів для підвищення авторитету банку та запобігання можливим конфліктам і непорозумінням. Основна мета цих заходів – сформуванню позитивне сприйняття банку, подолати бар'єри недовіри та сприяти позитивному усвідомленню його послуг [61].

Ефективність бізнес-комунікацій визначається також грамотним формулюванням питань, на які надходять відповіді. Це дозволяє обрати правильні засоби комунікації, які в даний період найбільше впливають на психологічний стан споживачів послуг та стимулюють їх до конкретних дій. Аналіз анкет допомагає визначити ці засоби комунікації, що в свою чергу сприяє значному зменшенню витрат бюджету маркетингових служб банку [58, с. 140].

План просування складається з трьох складових: визначення цілей просування, структури просування та його бюджету. Цілі просування розділяються на дві великі сфери – стимулювання попиту та покращення образу банку. Встановлення конкретних цілей попиту може ґрунтуватися на моделі ієрархії впливу, яка визначає середньострокові та довгострокові цілі просування, такі як усвідомлення, знання, доброзичливе ставлення, перевага, переконання та покупка. Для досягнення успіху у веденні споживача до покупки важливо послідовно пройти всі попередні етапи.

Вимірювання економічної ефективності рекламних кампаній стає викликом через те, що їх вплив не завжди виявляється миттєвим. Зростання прибутку часто є результатом впливу різних факторів, і точні дані про ефективність реклами навряд чи можна отримати. Для наближених до реальних результатів важливо аналізувати зміни економічних показників діяльності банку під час проведення рекламних кампаній, виключаючи в цей період інші заходи з просування [46]. Таким чином, проаналізувавши стан банківських депозитних послуг, можна

сказати, що на сучасному етапі існують проблеми розвитку, які необхідно вирішувати. Важливим тут є вироблення програм, спрямованих на поліпшення якості банківських послуг, що надаються населенню, необхідно по-новому поглянути на роль держави у розвитку ринку банківських послуг, оскільки лібералізація ролі держави в контексті реалізації національних проектів та соціально-економічного розвитку – об'єктивна реальність та необхідність.

Отже, стратегія депозитів у банку представляє собою унікальний продукт для кожного фінансового установи, що базується на встановлених нормативно-правових принципах. На сьогоднішній день існують загальні теоретичні та практичні підходи до формування депозитної стратегії для кожного банку з метою розширення ресурсної бази. Ми визначили, що для створення ефективної депозитної стратегії необхідно:

- орієнтуватися на потенційних вкладників;
- розробляти нові конкурентоздатні продукти з супутніми послугами, спрямованими на різні категорії вкладників;
- встановити окрему стратегію для клієнтів зі статусом VIP;
- активно проводити рекламні заходи;
- вдосконалювати та впроваджувати системи дистанційного обслуговування.

1.2. Фактори впливу на формування та реалізацію депозитної політики банку

Різні соціальні групи населення, враховуючи їх вік, соціальний та матеріальний статус, ведуть себе за різними мотивами, коли приймають рішення про накопичення. Таким чином, відмінності в мотивах логічно визначають відмінності в моделях поведінки вкладників та їх реакції на зміни різних факторів [12, с. 64]. Поза мотивами, які стимулюють домогосподарства до заощаджень, існує ряд чинників, що безпосередньо впливають на формування заощаджень. Ці чинники можна умовно розподілити на 5 груп [54, с. 47]:

Основним фактором першої групи є державна політика, яка спрямована на забезпечення політичної стабільності та сталого розвитку національної економіки, запобігання кризовим ситуаціям та сприяння розвитку підприємництва.

Фактори другої групи пов'язані з динамікою основних економічних показників, таких як рівень інфляції, процентні ставки, безробіття і економічний розвиток регіонів, а також їхньою інфраструктурою.

Третя група факторів стосується розвитку банківської системи та системи кредитно-фінансових інститутів.

Четверта група включає рівень довіри до банків та інших кредитно-фінансових інститутів, а також ступінь інформованості населення про діяльність банків.

П'ята група факторів включає в себе демографічну ситуацію в країні.

Як свідчить практика, рівень національних заощаджень виявляється вищим у територіальних одиницях, де значно більший відсоток молодого населення [18].

Окрім впливу означених факторів, що мають місце при мотивованих заощадженнях, важливо згадати і про інші – немотивовані, які в основному формуються через взаємодію із населенням. Причини їх виникнення визначаються такими явищами, як невідповідність між платоспроможним попитом населення на товари і послуги та обсягами їх виробництва; стрімке зростання доходів, коли можливості для розширення споживання ще не породили нових потреб; бажання окремих громадян накопичувати без конкретної мети; отримання окремими фірмами й групами населення доходів від тіньового бізнесу [25, с. 60].

Більшість дослідників розглядають фактори, які впливають на формування депозитної політики, з точки зору їх джерел та можливості регулювання, виділяючи зовнішні та внутрішні чинники:

Зовнішні чинники виникають поза сферою впливу банку, такі як економічна ситуація в країні, стан банківського сектору в цілому, діяльність конкуруючих банків і т.д. Такі чинники не можуть бути контрольовані банком, і йому слід

адаптувати депозитну політику до них;

Внутрішні чинники виникають в середовищі самого банку, і характер їх впливу на депозитну політику може бути регульований самим банком після ухвалення певних управлінських рішень.

У Таблиці 1.2 наведено авторський перелік зовнішніх та внутрішніх факторів і показано, як вони впливають на депозитну політику банку.

Таблиця 1.2 – Внутрішні та зовнішні фактори та характер їхнього впливу на депозитну політику банку

| Фактор | Вплив |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Зовнішні фактори | |
| Наявність ознак нестабільності економіки та банківському секторі. Наслідки пандемії коронавірусу та вплив війни в Україні | Визначає обсяг депозитів, який банк може залучити від організацій та населення |
| Стан фінансового та фондового ринку | Впливає на обсяг залучення депозитів, а також можливості їх розміщення |
| Облікова ставка НБУ та характер її зміни | Впливає на формування банком відсотків за депозитами, що залучаються, і за кредитами, що розміщуються |
| Нормативні обов'язкового резервування та характер їхньої зміни | Впливає на обсяг залучення депозитів, у тому числі за категоріями вкладників та валютою |
| Рівень доходів фізичних осіб та прибутку юридичних осіб (організацій, підприємств) | Визначає ощадну активність вкладників, тобто, обсяг коштів, що вони можуть розмістити у банку |
| Конкуренція у банківському секторі країни, ступінь її загострення | Впливає на поведінку банку на ринку, зокрема, на види депозитних продуктів, їх умови, частоту впровадження нових продуктів та послуг |
| Політика страхування вкладів. Рівень системи страхування вкладів у країні | Впливає на обсяг розміщення населенням та малими підприємствами коштів у банку з урахуванням того, яка сума вкладів гарантована до повернення за рахунок страхування |
| Внутрішні фактори | |
| Розвиток банківських технологій та банківських інновацій | Визначає зацікавленість клієнтів у розміщенні депозитів на рахунках у банку |
| Рівень процентних ставок депозитів та кредитів | Впливає на обсяг розміщення вкладів клієнтами та на витрати банку з виплати відсотків |
| Ступінь універсальності банку та кількість виконуваних операцій (наданих послуг) | Впливає на категорії вкладників та види депозитних продуктів, які реалізує банк |
| Програми лояльності для клієнтів, розроблені у банку | Визначає прихильність клієнтів до банку та його депозитних послуг |

Джерело: складено автором за даними [30]

Інші автори поділяють фактори, що визначають депозитну політику банку, виходячи зі сфери їх виникнення, на макроекономічні та мікроекономічні. За своєю суттю це також зовнішні та внутрішні чинники.

Макроекономічні фактори є об'єктивними відносно банку, тому останній повинен максимально орієнтуватися на них при формуванні своєї депозитної політики. З іншого боку, мікроекономічні чинники виникають під час операцій банку, мають індивідуальний характер і залежать від його власної діяльності. Ці чинники, піддаючись впливу банку, є змінними та динамічними.

Ще один підхід до визначення факторів, що визначають депозитну політику банку, можна розглядати з точки зору їхнього узгодження в структурі банку та рівня їх впливу на депозитну політику.

Умови, які склалися в банку на час розробки депозитної політики, впливають на неї, такі як наявність чітко визначеної стратегії на ринку депозитних ресурсів, рівень менеджменту, організаційна структура та універсальність банку, кваліфікація та досвід персоналу, рівень моніторингу та аналізу сегмента ринку, комунікаційна та рекламна політика, клієнтська база та витрати банку на впровадження депозитної політики тощо [32].

З огляду на різний ступінь впливу чинників на депозитну політику банку, можна запропонувати розподіл їх на кілька рангів:

1. Стабільність та надійність фінансового стану банку.
2. Рейтинг та імідж банку на ринку депозитних послуг.
3. Рівень участі в системі страхування вкладів.
4. Організаційна структура банку та його універсальність.
5. Ефективність банківського управління та рівень кваліфікації персоналу.
6. Стратегія комунікацій та рекламна політика для просування депозитних продуктів банку.

Ці ранги можна використовувати для проведення експертної оцінки депозитної політики банку, а також для виявлення основних тенденцій в її зміні та подальшого вдосконалення.

Прямі та опосередковані фактори взаємодіють з рівнем довіри клієнтів до банку. Прямі впливові чинники мають безпосередні наслідки для надійності банку та його здатності виконувати зобов'язання перед клієнтами. Опосередковані фактори, у свою чергу, можуть негативно впливати на банки, обмежуючи їх здатність виконувати фінансові зобов'язання перед клієнтами. Це може вести до ситуацій, де клієнти розміщують свої ресурси в інших банках або виводять їх достроково. Економічні наслідки цих факторів можуть включати нераціональну структуру депозитних ресурсів банку, що може призвести до серйозних фінансових втрат.

Додатково, негативні наслідки в сфері залучення ресурсів банку також проявляються у погіршенні іміджу банку як установи, яка працює з грошима своїх клієнтів. Це може порушити довіру клієнтів та спричинити великі фінансові втрати. Проблема залучення депозитних ресурсів набуває особливого значення через можливість втрати довіри, яка може спричинити відплив коштів як з самого банку, так і з інших фінансових установ. Ця проблема розповсюджується за межі банків та їхніх клієнтів, а вплив факторів стає системним для економічної системи країни. В результаті управління цими чинниками набуває загальнодержавного характеру.

Отже, фактори, що впливають на залучення депозитних ресурсів, можна класифікувати на внутрішні та зовнішні. До внутрішніх належать ті чинники, походження яких прямо пов'язане з діяльністю банку. Ці чинники обумовлені неефективною депозитною політикою банку, відсутністю чіткої стратегії поведінки на ринку депозитних ресурсів, низьким рівнем маркетингових досліджень у цьому сегменті ринку банківських послуг, а також недостатнім рівнем управління банком, недосконалістю політики збуту депозитних послуг, організаційною структурою банку та іншими факторами. У відношенні цієї групи чинників банк може вживати заходів для попередження їх виникнення, або мінімізувати їх вплив через розробку та впровадження відповідних заходів, спрямованих на зменшення впливу конкретного фактора на стан, обсяг і ціну банківських ресурсів.

Отже, внутрішні фактори впливу на привернення ресурсів управляються на рівні самої банківської установи, що дозволяє уникати та мінімізувати їх негативний вплив на результати діяльності банку та економічні інтереси власників депозитних ресурсів. При визначенні зовнішніх факторів ризику залучення ресурсів важливо враховувати можливість приєднання факторів, які формуються як в межах країни, так і поза її межами. Зовнішні фактори впливу в межах країни на привернення ресурсів банку поділяються на фактори ризику макро- і мікрорівня.

При визначенні зовнішніх факторів, що формуються на макрорівні, важливо враховувати наступні аспекти: зміни в макроекономічній і/або політичній ситуації в країні можуть бути передумовами зовнішніх факторів; вплив цих факторів відчувається на рівні залучення депозитних коштів як банку, так і його клієнтів; ці фактори можуть впливати на привернення ресурсів прямо чи опосередковано. Таким чином, необхідно визначати можливості та методи регулювання факторів виникнення депозитних ризиків банку [51, с. 15].

Ситуація із факторами, які виникають за межами країни, виявляється абсолютно іншою. Ці фактори пов'язані зі змінами у цінах на ресурси, що банк залучає на міжнародних ринках, кон'юнктурою світових ринків банківських ресурсів, відкритістю національної економіки країни, змінами у політиці центрального банку щодо залучення коштів вітчизняними банками на міжнародних ринках та обмеженнями законодавства зарубіжної країни стосовно участі іноземних банків на ринку банківських ресурсів [57, с. 110].

За практикою останніх років іноземні банки, що входять до складу банківської системи нашої країни, переважно не приділяють достатньо уваги роботі з ресурсами населення. Вони розміщують свої більш доступні ресурси в досить дорогі споживчі кредити в Україні, отримуючи можливість заробити надмірний прибуток в Україні та забезпечити ринки збуту для своїх виробників споживчих товарів. Це призводить до зменшення надходжень на поточні рахунки вітчизняних виробників та зниження доходів певних груп населення, що в свою чергу впливає на розміри та структуру банківських депозитних ресурсів.

При розробці депозитної політики найважливіше - це правильне сформулювання мети та вибір належних інструментів для її втілення, враховуючи сучасний етап розвитку фінансового ринку та вподобання споживачів. Спочатку банк створює стратегію для входження на ринок депозитних операцій, а потім, у процесі своєї діяльності, розвиває та диверсифікує цю стратегію.

Оцінка депозитного потенціалу включає в себе моніторинг рівня коштів клієнтів банку за валютними видами та строками їх повернення. Це дозволяє оцінити структуру та динаміку депозитних ресурсів, визначити вподобання клієнтів при розміщенні коштів, а також оцінити частину депозитного потенціалу, яку банк може залучити у майбутньому.

Щоб активувати тимчасово вільні кошти та перетворити їх у реальні кредитні ресурси, банки повинні вживати заходів, які сприяють залученню вкладів. Маркетинг грає особливу роль у цьому процесі. Банківський маркетинг - це сукупність методів роботи над ринком, які дозволяють банку вдосконалювати та розробляти нові інструменти, що відповідають потребам клієнта, в умовах конкурентної боротьби. Маркетинг включає рекламу, просування товарів та послуг, визнаність серед громадськості, розробку програм, спрямованих на утримання клієнтів, сегментацію та нововведення, постійне поліпшення якості послуг, позиціонування - намагання виділитися в конкурентному середовищі реальними відмінностями, які залучили б клієнтів з конкретного сегмента ринку [56]. Однією з ключових ролей у чинниках, що впливають на депозитний потенціал банку, відіграє відсоток за вкладами, зокрема його розмір, зміни в порядку виплат, а також диференціація в залежності від терміну вкладу та його виду. Відсоткова ставка має зацікавлювати клієнтів у вкладанні вільних коштів у банк.

Аналіз наукової літератури демонструє різноманітні підходи до визначення факторів, які впливають на маркетингове забезпечення формування депозитних ресурсів банку – за характером прояву, тривалістю дії, особливостями виникнення та впливу, можливістю регулювання, рівнями корисності тощо. Це пояснюється тим, що, по-перше, кожен банк при розробці своєї депозитної політики враховує

вплив факторів на маркетингове забезпечення формування депозитних ресурсів. По-друге, саме внутрішніми факторами впливу банк може управляти, адже вони залежать від політики банку. По-третє, банк не в змозі впливати на зовнішні фактори формування депозитних ресурсів, але може прогнозувати їх поведінку та адаптуватися до впливу зовнішнього маркетингового середовища. З цього випливає, що основним завданням є аналіз внутрішніх факторів, які впливають на маркетингове забезпечення формування депозитних ресурсів банку [53].

Дослідження О. Білика показують, що формування депозитних ресурсів банку піддається впливу внутрішніх факторів, таких як фактичний розмір капіталу, імідж банку на ринку депозитних внесків і поточних рахунків, ефективність маркетингової політики, зокрема конкурентної, кваліфікація персоналу та культура обслуговування клієнтів, використовувані технології та їх відповідність потребам клієнтів, різноманітність послуг, що надаються клієнтам, фінансові можливості оплати залучених коштів, стратегія ціноутворення та маркетингова стратегія банку, стабільність клієнтської бази [3].

О. Власенко вказує на те, що серед внутрішніх факторів, що впливають на формування депозитних ресурсів банку, ключове значення мають облікова ставка Національного банку України, норматив обов'язкового резервування, конкуренція банків, податкове законодавство, економічні нормативи діяльності банків, система гарантування вкладів, стан і тенденції розвитку фінансового ринку, збільшення доходів населення та інші [5, с. 74].

За висловлюванням О. Неізв'язної, формування депозитних ресурсів банку визначається переважно ефективністю його депозитної політики, наявністю чітко визначеної стратегії на ринку депозитних ресурсів, рівнем маркетингових досліджень у цьому сегменті ринку банківських послуг і кваліфікацією менеджменту, а також досконалістю політики збуту депозитних послуг, комунікаційної політики їх просування та організаційної структури банківської установи [30, с. 3].

Згідно із поглядом Т. Данилової, до внутрішніх факторів формування депозитних ресурсів банку слід віднести недовіру населення до більшості банків

країни та їх регіональних структур, недобросовісну рекламу банківських депозитів, неякісний банківський менеджмент, а також проблему шахрайства, здійснюваного банківським персоналом тощо [10, с. 18].

Відповідно до досліджень О. Зайцева, формування депозитних ресурсів банку залежить від стабільності депозитів, спектру банківських послуг, цінової політики, клієнтури, кваліфікації і досвіду персоналу, а також обсягу витрат банку на реалізацію депозитної політики [14, с. 76].

Узагальнюючи вищезазначені точки зору дослідників, можна зручно розглядати внутрішні фактори в контексті елементів маркетингового комплексу, таких як продуктова (товарна), цінова, збутова та політика просування. Це дозволяє визначити внутрішні фактори, які об'єднують всі аспекти маркетингу для ефективного управління кожним з них окремо.

Отже, були визначені ключові внутрішні та зовнішні чинники, які впливають на стратегію депозитної політики банку. До зовнішніх чинників відносяться монетарна політика центрального банку, рівень процентних ставок, стан розвитку фондового та фінансового ринків, конкуренція в банківському секторі та рівень захисту вкладів населення. Серед внутрішніх факторів можна виділити програми лояльності, процентну політику банку, рівень кредитування для населення та підприємств, спеціалізацію та ступінь універсальності банку, рівень інновацій тощо.

2.3. Методики оцінки ефективності депозитної політики банку

Операційна діяльність банків базується на конкретних принципах, і одним із ключових є принцип ефективного використання привласнених ресурсів. Цей принцип підкреслює, що привласнені кошти повинні не лише зберігатися, а й повертатися з приростом у вигляді депозитного відсотка, який представляє собою частину загального приросту авансованої вартості (позичкового відсотка). Це особливо важливо для оцінки ефективності, оскільки своєчасне повернення позики може відбутися навіть у випадку, якщо вона не була використана.

Основним джерелом залучення коштів для банку є депозитні ресурси. Можливості банку утримувати свою ліквідність і здобувати достатні доходи та прибуток визначаються обсягом, видами, структурою та ціною залучених ресурсів. Точно це визначає актуальність дослідження методичних підходів до оцінки ефективності депозитної політики [7, с. 21].

Керування депозитними ресурсами банку, які залучаються у достатніх обсягах, призначене для забезпечення максимальної ефективності їх використання. Учені в цьому напрямку в основному досліджують та пропонують показники, які відображають ефективність окремих напрямів депозитної діяльності банку.

Якщо депозитна політика банку сприяє його стійкому розвитку, то її можна вважати ефективною. Важливо визначити ступінь ефективності депозитної політики конкретної кредитної організації. З огляду на це, визначимо критичні, на нашу думку, вимоги до методики її оцінки.

По-перше, методика повинна надавати можливість оцінювати ефективність депозитної політики банку окремо від загальної оцінки його діяльності. Це пояснюється тим, що комплексна оцінка діяльності кредитної установи є надто складною, і її використання може знизити достовірність отриманих результатів [47].

По-друге, ефективність депозитної політики банку слід оцінювати в контексті його сталого розвитку, а тому за ряд звітних періодів. Таким чином, методика повинна надавати можливість аналізувати горизонтальний розвиток та виявлення основних тенденцій кредитних організацій. Методика також повинна включати елементи вертикального аналізу балансу кредитної установи, зокрема, групування залучених коштів за джерелами та терміновістю [53].

По-третє, методика повинна гарантувати об'єктивність отриманих результатів, тому ми віддаємо перевагу коефіцієнтному аналізу та підходу, що базується на присвоєнні рейтингу кредитним організаціям. Це, в свою чергу, надасть можливість аналітиці порівнювати ефективність депозитної політики різних кредитних установ [52].

По-четверте, методика повинна включати необхідну та достатню систему фінансових показників.

По-п'яте, методика повинна забезпечувати можливість оцінки ефективності депозитної політики банку як внутрішньому, так і зовнішньому спостерігачеві, що передбачає наявність вільного доступу до всієї необхідної інформації.

Нами проведено аналіз існуючих нині методик оцінки ефективності депозитної політики банків. Їх умовно можна поділити на три групи:

1) Методології, що базуються на системі рейтингових оцінок банків, використовують аналіз конкретної групи кредитних організацій, вибір якої обумовлений метою та завданнями відповідного дослідження. В залежності від способу проведення оцінки, рейтингові методології можуть бути поділені на ті, які базуються на фінансовій звітності, або на експертних оцінках. Бухгалтерські методології оцінки ґрунтуються на жорстко формалізованій системі фінансових показників (що часто обмежує аналітика, оскільки не всю інформацію про об'єкт оцінки можна виразити числово), тоді як експертні оцінки включають елемент суб'єктивізму (професійне судження, досвід та кваліфікація спеціаліста, який проводить дослідження) [58].

2) Методології, що базуються на коефіцієнтному аналізі банків, викликають значний інтерес серед аналітиків через їхню простоту та доступність. Ці методології володіють кількома важливими перевагами: по-перше, вони дозволяють аналітикам оперувати відносними значеннями, що сприяє порівнянню різних банків за різними параметрами; по-друге, знання нормативних значень або їхніх діапазонів дозволяє виділяти неефективні кредитні організації; по-третє, ці методи об'єктивні та стандартизовані. Однак цю групу методологій не можна вважати абсолютно досконалою. Зокрема, одним з їхніх недоліків є складність інтерпретації отриманих результатів: хоча розгорнута система фінансових коефіцієнтів дозволяє детально оцінити діяльність банку, вона також ускладнює систематизацію та структурування отриманої інформації. Крім того, не дивлячись на наявність нормативних значень, їх слід використовувати з обережністю, оскільки вони значно залежать від умов, в яких кредитна організація веде свою

комерційну діяльність [61].

3) Методології, що базуються на фінансовому аналізі банків, найчастіше використовуються для оцінки ефективності депозитної політики банків, відокремлено від загальної оцінки їхньої діяльності. Слід зауважити, що у фінансовому аналізі вирішальну роль відіграють абсолютні показники, такі як виручка чи чистий прибуток, що ускладнює порівняння банків, розміри діяльності яких значно відрізняються. Важливо відзначити, що ця методологія включає багатоетапний та комплексний підхід, що охоплює: а) горизонтальний (тимчасовий) аналіз, що надає інформацію про динаміку фінансових показників, яка вказує на ефективність діяльності банку протягом декількох звітних періодів; б) трендовий аналіз, що є логічним продовженням горизонтального аналізу і визначає основні тенденції в динаміці досліджуваних фінансових показників; в) вертикальний (структурний) аналіз, що розкриває структуру абсолютних фінансових показників через питому вагу окремих елементів, їх складових; г) коефіцієнтний аналіз, в рамках якого значення фінансових коефіцієнтів, що вказують на ефективність діяльності банку, порівнюються з нормативними значеннями або з показниками фінансової ефективності інших кредитних організацій [52].

Розробка та впровадження депозитної політики представляють собою витратний процес, що включає в себе формування стратегії та тактики, їх реалізацію та ефективний контроль.

У сучасних умовах депозитної діяльності, де зустрічається різноманітність обставин, висока конкуренція та непередбачуване зовнішнє середовище, значення та важливість аналітичних процедур надто зростає. Аналітичне забезпечення стає невід'ємною складовою управління банком в цілому і, зокрема, депозитним менеджментом.

Розділ 2. ДІАГНОСТИКА УПРАВЛІННЯ ДЕПОЗИТНИМИ ПОРТФЕЛЯМИ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ

2.1. Організаційно-економічна характеристика українських банків

Для проведення аналізу були вибрані ключові банки України, які володіють системною важливістю: АТ КБ "Приватбанк", АТ "Ощадбанк", АТ "Райффайзен Банк", АТ "Перший Український Міжнародний Банк", та АТ "Укрсиббанк". Перші два установи є державними, у той час як інші - приватними. Зазначено, що АТ "Райффайзен Банк" та АТ "Укрсиббанк" мають зарубіжний капітал. Такий підхід дозволяє провести більш якісний аналіз ефективності депозитної політики ключових банків України.

ПриватБанк - це акціонерне товариство комерційний банк, що працює як універсальний банк із спрямуванням на роздрібний сегмент. Банк активно розвиває послуги для малих та середніх підприємств, водночас взаємодіючи із корпоративним сектором на вибірковій основі. Існує з 1992 року та операційно діє на підставі ліцензії Національного банку України. Станом на 31 грудня 2020 року банк має 26 філій та 1 690 відділень в Україні, а також філію на Кіпрі [38].

Органами управління Банку є [38]:

- акціонер або Вищий орган;
- наглядова рада Банку;
- правління Банку [34].

Банк належить до Держави, представленої Кабінетом Міністрів України, із власністю на всі 100% його акцій. Перехід права власності відбувся 21 грудня 2016 року, відповідно до законодавства України, відповідно до якого Держава, через Міністерство фінансів України, стала власником усіх акцій Банку. Цей процес був ініційований згідно зі статтею 41.1 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 грудня 2016 року № 961 "Деякі питання забезпечення

стабільності фінансової системи". З 30 квітня 2019 року Кабінет Міністрів України є власником Банку.

АТ "Ощадбанк" є українським комерційним банком, що належить повністю державі. Це найстаріший банк в Україні, який почав свою діяльність ще в ХІХ столітті як ощадкаса. Банк, заснований на українських структурах Сбербанку СРСР, був зареєстрований Національним банком 31 грудня 1991 року.

На сьогоднішній день Ощадбанк є другим за розміром фінансовим інститутом на українському ринку з найбільшою кількістю відділень, обслуговуючи приблизно 7 мільйонів клієнтів [34]. Банк є правонаступником Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України, зареєстрованого Національним банком України 31 грудня 1991 року під № 4. Відкрите акціонерне товариство "Державний ощадний банк України" було створено шляхом перетворення Державного спеціалізованого комерційного ощадного банку України в Державний ощадний банк України у формі відкритого акціонерного товариства за розпорядженням Президента України від 20 травня 1999 року і Постанови Кабінету Міністрів України від 21 травня 1999 року. Реєстрація банку відбулася 26 травня 1999 року під № 4 [34].

«Мережа відділень Ощадбанку складається з 1748 установ. Серед них 675 сучасних відділень нового формату, 25 інклюзивних відділень, що облаштовані для найбільш комфортного обслуговування людей з інвалідністю, 1 преміум-центр та 67 преміум-зон. У безпосередній близькості до лінії розмежування на сході України працюють 5 мобільних підрозділів, у тому числі два на базі броньованих автомобілів КраЗ. До послуг клієнтів Ощадбанку також 523 зони самообслуговування, 3269 інформаційно-платіжних терміналів та 3334 банкомати. Інтернет- та мобільним банкінгом Ощад 24/7 користуються 5,3 млн клієнтів; цей сервіс є другим за популярністю серед українських мобільних банківських застосунків» [34].

Ощадбанк є універсальним банком, якій надає послуги всім групам клієнтів: фізичним особам, ММСБ та великому бізнесу.

Обсяг наданих кредитів збільшився порівняно з початком року на 6,2 млрд

грн (на 9,9%) і становить 69,5 млрд грн. Приріст відбувся як за кредитами суб'єктам господарювання (на 4,2 млрд грн), так і за кредитами фізособам (на 2 млрд грн).

«Банк активно розвиває програми кредитування фізичних осіб: надає позики на придбання нерухомості на первинному та вторинному ринках, кредити під заставу нерухомості, автокредити, кеш- та карткові кредитні продукти. У першому півріччі 2022 року Ощад вийшов на перше місце на ринку автокредитування, надавши майже 2 млрд грн кредитів. Для комфортного оформлення кредитів на придбання житла Ощад відкрив мережу іпотечних центрів. Сьогодні вона нараховує 32 центри в 24 містах країни. Іпотечні центри надають повний комплекс послуг з укладення угод купівлі- продажу нерухомого майна» [34].

За підсумками перших п'яти місяців 2022 року Ощадбанк посів перше місце за абсолютним приростом строкових депозитів фізичних осіб (на 1,9 млрд грн).

«Кредитний супермаркет» Ощадбанку для клієнтів МСБ продовжує набирати обертів. З початку 2021 року кредитний портфель мікро-, малого та середнього бізнесу (ММСБ) Ощадбанку зріс більш ніж на 2 млрд грн та становить 7,7 млрд грн.

Протягом перших шести місяців 2022 року клієнтам сегмента малих та середніх підприємств (МСБ) надано 2 100 нових кредитів на суму 3,7 мільярда гривень. Серед цих кредитів, 1 400 були спрямовані на підтримку інвестиційних проектів мікро- та малого бізнесу, загальна сума яких склала 3,0 мільярда гривень.

Ощадбанк визнається як один із лідерів у програмі "Доступні кредити 5-7-9%" та є найбільшим кредитором бізнесу за державними гарантіями на портфельній основі. У червні 2022 року Ощадбанк зайняв перше місце у рейтингу "50 провідних банків України 2021" в рамках Financial Club Awards [34].

АТ "Ощадбанк" є одним із найбільших банків з довговічною історією та високою репутацією на державному рівні. Завдяки гарантії держави як відповідального за банківські ризики, банк користується високим рівнем довіри серед клієнтів. Треба зауважити, що хоча банк обслуговує клієнтів усіх категорій, основну частку складають українці, і його клієнтська база в основному

складається з представників малих та середніх підприємств.

АТ "Райффайзен Банк" – найбільший банк в Україні, який оперує з іноземним капіталом, що на 68% належить австрійському Raiffeisen Bank International. Банк активно працює у роздрібному секторі та сфері малого та середнього бізнесу, має головний офіс у Києві. Протягом двох років поспіль він лідирує у рейтингу найприбутковіших банків в Україні та регулярно посідає перші позиції в рейтингах стійкості банків [36].

На початок 2022 року структура власності банку складається так: Raiffeisen Bank International AG володіє 68,28% акцій, Європейський банк реконструкції та розвитку має 30% акцій, а інші власники (кожен менше 0,1%) контролюють 1,72% акцій, частина яких вільно обігує на фондовій біржі ПФТС [36].

АТ "Перший Український Міжнародний Банк" (ПУМБ) – це значущий приватний банк, що ставить перед собою завдання служити фінансовим радником і помічником для як приватних осіб, так і корпоративних клієнтів. Основний акціонер банку – ТОВ "СКМ Фінанс", що володіє 100% акціонерного капіталу, з ключовою посадою у Ріната Леонідовича Ахметова. ПУМБ обслуговує понад 1,2 мільйона приватних та понад 40 тисяч корпоративних клієнтів. Як найбільший український банк з приватним капіталом, ПУМБ пропонує широкий спектр банківських послуг, зосереджуючись на комерційних, роздрібних та інвестиційно-банківських операціях [35].

АТ "Укрсиббанк", повна назва якого - "УКРСИББАНК БНП Паріба Груп", представляє собою український банк, що був заснований у 1990 році і входить до першої десятки найбільших банків в Україні. Зараз 60% акцій банку належать французькій фінансовій групі BNP Paribas, а решта 40% – Європейському банку реконструкції та розвитку. BNP Paribas є найбільшим французьким банком і міжнародною фінансовою групою зі штаб-квартирою в Парижі та присутністю у 71 країні світу. Головний офіс дочірнього банку розташовано в Києві. У 2022 році рейтингове агентство "Експерт-рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Укрсиббанку на рівні uaAAA за національною українською шкалою, що свідчить про його найвищий рівень кредитоспроможності [37].

Нижче представлені основні показники діяльності банків за останні роки. У таблиці 3.1 представлені показники діяльності АТ КБ "Приватбанк" за останні 5 років.

Таблиця 3.1 – Основні показники діяльності АТ КБ «Приватбанк» протягом 2018-2022 рр., млн грн.

| Показник | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Відхилення, 2022 до 2018 (%) |
|--------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|------------------------------------|
| Активи | 254805 | 278048 | 309723 | 382525 | 401296 | 57,49 |
| Зобов'язання | 230012 | 246584 | 255194 | 329700 | 334681 | 45,51 |
| Власний капітал | 24793 | 31464 | 54529 | 52825 | 66615 | 168,68 |
| Чистий процентний дохід | 6111 | 16752 | 19667 | 21602 | 29317 | 379,74 |
| Чистий прибуток (збиток) | -23914 | 12798 | 32609 | 24302 | 35050 | 246,57 |

Джерело: складено автором за даними фінансової звітності АТ КБ «Приватбанк»

Отже, можна спостерігати, що активи протягом зазначених років зросли на понад 57%, а зобов'язання збільшились на 45,5%, що свідчить про позитивний розвиток банку. Власний капітал майже подвоївся, збільшившись на 169%, і як чистий процентний дохід, так і чистий прибуток також зазнали зростання, що вказує на підвищення ефективності управління банком. У таблиці 3.2 представлені показники діяльності АТ "Ощадбанк" за останні 5 років.

Видно, що активи банку практично залишалися сталими протягом розглянутого періоду, а зобов'язання зросли лише на 5,16%, тоді як власний капітал зменшився на 30%. Позитивним аспектом є збільшення чистого процентного доходу на 273% та чистого прибутку майже на 89%. Загалом, банк, будучи одним з найбільших в Україні, має складнощі у досягненні вищих показників через свій державний статус, і його діяльність не завжди ґрунтується на ринкових умовах господарювання.

Таблиця 3.2 – Основні показники діяльності АТ «Ощадбанк» протягом 2018-2022 рр., млн. грн.

| Показник | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Відхилення, 2022 до 2018 (%) |
|--------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|------------------------------------|
| Активи | 233842 | 217752 | 249101 | 233538 | 234907 | 0,46 |
| Зобов'язання | 202590 | 199210 | 229549 | 211603 | 213037 | 5,16 |
| Власний капітал | 31252 | 18543 | 19551 | 21935 | 21869 | -30,02 |
| Чистий процентний дохід | 3577 | 5450 | 5492 | 7986 | 13365 | 273,64 |
| Чистий прибуток (збиток) | 559 | 162 | 255 | 2776 | 1055 | 88,73 |

Джерело: складено автором за даними фінансової звітності АТ «Ощадбанк»

В табл. 3.3 наведені показники діяльності АТ «Перший Український Міжнародний банк» за останні 5 років.

Таблиця 3.3 – Основні показники діяльності АТ «Перший Український Міжнародний банк» протягом 2018-2022 рр., млн. грн.

| Показник | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Відхилення, 2022 до 2018 (%) |
|--------------------------|-------|-------|-------|-------|--------|------------------------------------|
| Активи | 46532 | 49865 | 55437 | 75263 | 104648 | 124,89 |
| Зобов'язання | 41659 | 43547 | 46370 | 65580 | 92087 | 121,05 |
| Власний капітал | 4873 | 6317 | 9067 | 9684 | 12561 | 157,77 |
| Чистий процентний дохід | 3009 | 3914 | 5290 | 6846 | 9230 | 206,75 |
| Чистий прибуток (збиток) | 786 | 2008 | 2603 | 2608 | 4188 | 432,82 |

Джерело: складено автором за даними фінансової звітності АТ «Перший Український Міжнародний банк»

АТ "Перший Український Міжнародний банк" відзначався значними темпами росту всіх показників протягом розглянутого періоду. Активи, зобов'язання та власний капітал подвоїлися, чистий процентний дохід зрос втричі,

а чистий прибуток збільшився більш ніж у 5 разів. Це свідчить про зростання впливу цього банку в банківській системі України, посилення його розвитку та розширення мережі відділень по всій території України. У таблиці 3.4 представлені показники діяльності АТ "Укрсиббанк" за останні 5 років.

Таблиця 3.4 – Основні показники діяльності АТ «Укрсиббанк» протягом 2018-2022 рр., млн. грн.

| Показник | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Відхилення, 2022 до 2018 (%) |
|--------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|------------------------------------|
| Активи | 46112 | 52013 | 53197 | 72316 | 78035 | 69,23 |
| Зобов'язання | 40541 | 45287 | 46418 | 64225 | 68490 | 68,94 |
| Власний капітал | 5571 | 6725 | 6779 | 8090 | 9545 | 71,33 |
| Чистий процентний дохід | 2163 | 3821 | 4139 | 3287 | 3510 | 62,27 |
| Чистий прибуток (збиток) | 1467 | 2660 | 2580 | 1221 | 1438 | -1,98 |

Джерело: складено за даними фінансової звітності АТ «Укрсиббанк»

Майже всі показники діяльності АТ "Укрсиббанк" за вказаний період демонстрували зростання: активи, зобов'язання та власний капітал в середньому зросли на 70%, чистий процентний дохід збільшився більше ніж на 62%, і хоча чистий прибуток зменшився, але це сталося незначно, при цьому банк не зафіксував втрат жодного з років.

Зростання активів банку відбувалося на меншому темпі, ніж зобов'язання, що вказує на збільшення фінансового тиску на банк. Власний капітал зростав помірно порівняно з попередніми періодами. Хоча чистий процентний дохід банку та чистий прибуток зросли у порівнянні з 2018 роком, але чистий прибуток збільшився незначно. Важливим є те, що АТ "Райффайзен Банк" зумів утримати рівень прибутку на стабільному рівні, що свідчить про ефективне та обережне управління банком.

В табл. 3.5 наведені показники діяльності АТ «Райффайзен Банк» за

останні 5 років.

Таблиця 3.5 – Основні показники діяльності АТ «Райффайзен Банк» протягом 2018-2022 рр., млн. грн.

| Показник | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Відхилення, 2022 до 2018 (%) |
|--------------------------|-------|-------|-------|--------|--------|------------------------------------|
| Активи | 67017 | 73800 | 82905 | 107361 | 117392 | 75,17 |
| Зобов'язання | 56176 | 62109 | 69736 | 94278 | 101922 | 81,43 |
| Власний капітал | 10841 | 11691 | 13169 | 13083 | 15470 | 42,70 |
| Чистий процентний дохід | 5692 | 7097 | 7222 | 7301 | 7557 | 32,77 |
| Чистий прибуток (збиток) | 5319 | 5234 | 4834 | 4113 | 5593 | 5,15 |

Джерело: складено автором за даними фінансової звітності АТ «Райффайзен Банк»

Отже, було встановлено, що великі приватні банки України відзначаються вищим рівнем стабільності за основними показниками своєї діяльності, не виявлено значних знижень прибутку чи інших показників. Це пояснюється тим, що приватні банки швидше адаптуються до змінних зовнішніх умов, що робить їхні показники більш стійкими.

2.2. Загальна характеристика депозитної політики банків України

Депозитна стратегія банків в Україні формується під впливом різноманітних факторів, які, взагалі-то, віддзеркалюють процеси споживання та накопичення, а також інвестиційну активність економічних учасників України.

Один із ключових чинників, що призводить до зростання обсягів депозитного ринку в Україні, полягає в збільшенні фінансових доходів як юридичних, так і фізичних осіб. У відсутності альтернатив на фінансовому ринку для інвестування, депозитні вклади визначаються як основне джерело активів. У таких умовах велика увага приділяється фінансовим аспектам діяльності банку. Суттєве значення для ефективності управління та функціонування банку визначається результативністю впровадження депозитної політики [32, с. 167].

В табл. 3.6 наведена динаміка показників суми депозитів в банках України, а також темпи зростання сум депозитів.

Таблиця 3.6 – Динаміка обсягу банківських депозитів та темпу зростання банківських депозитів протягом року за 2005-2022 рр.

| Рік | Обсяг депозитів банківських установ України, млн. грн. | Темп зростання, % до попереднього року |
|------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 2005 | 154860 | - |
| 2006 | 185917 | 20,05 |
| 2007 | 283875 | 52,69 |
| 2008 | 359740 | 26,72 |
| 2009 | 334953 | -6,89 |
| 2010 | 416650 | 24,39 |
| 2011 | 491756 | 18,03 |
| 2012 | 572342 | 16,39 |
| 2013 | 669974 | 17,06 |
| 2014 | 675093 | 0,76 |
| 2015 | 716728 | 6,17 |
| 2016 | 793475 | 10,71 |
| 2017 | 898844 | 13,28 |
| 2018 | 932967 | 3,80 |
| 2019 | 1071666 | 14,87 |
| 2020 | 1348130 | 25,80 |
| 2021 | 1503909 | 11,56 |
| 2022 | 1492305 | -0,77 |

Джерело: складено автором за даними [40]

Можна відзначити, що обсяг депозитів в банківській системі України демонстрував практично неперервний ріст протягом цілого відомого періоду. Однак для більш повної інформативної карти необхідно врахувати темпи зростання банківських депозитів враховуючи інфляційний вплив, здійснюючи корекцію на відсотковий показник номінального зростання. Реальні темпи зростання депозитів банківських установ України подані на рис. 3.2.

Обсяг банківських депозитів, за наведеними даними, постійно зростає, а разом з цим зростає й інфляція в Україні. Для кращої наочності, наведемо динаміку сум депозитів банківських установ України за наведений період на рис. 3.1.

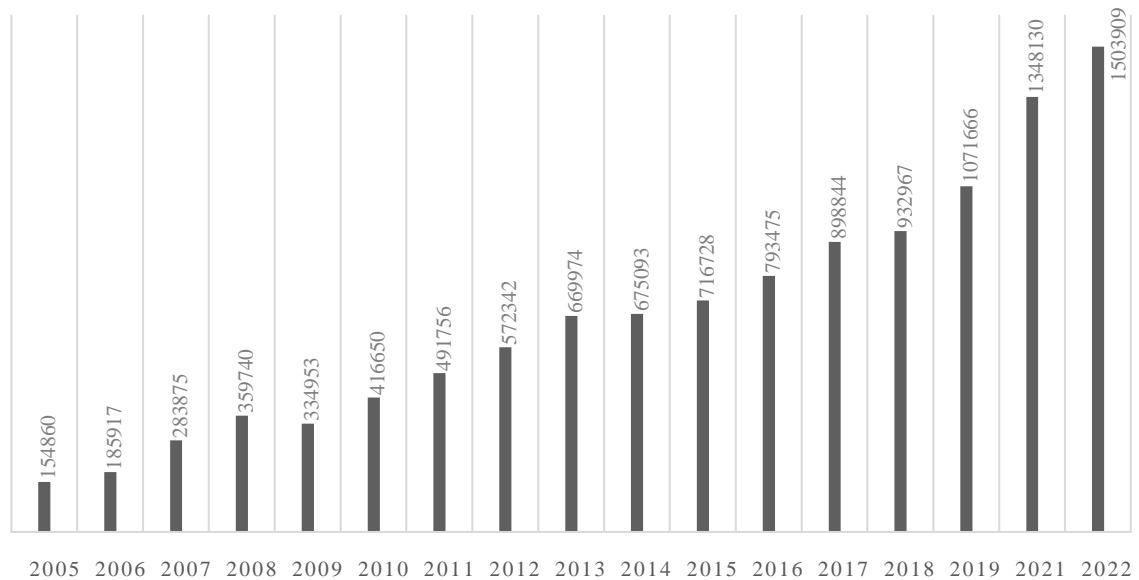


Рисунок 3.1 – Динаміка обсягу депозитів банківських установ України за 2005-2022 рр., млн. грн.

Джерело: складено автором за даними [40]

Отже, фінансова та банківська криза в 2008-2009 роках призвела до зниження реальних темпів зростання депозитів. У 2009 році цей показник становив понад -19%, водночас у 2007 році реальний приріст склав понад 36%. У наступні роки, з 2010 по 2013 рік, спостерігалось більш стабільне та рівномірне зростання реальних депозитів населення та підприємств.

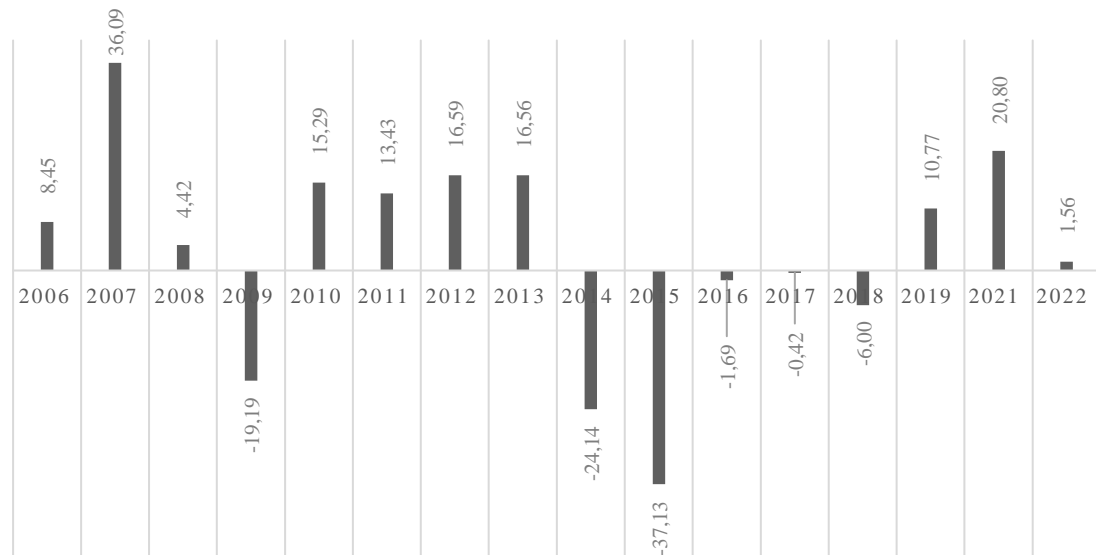


Рисунок 3.2 – Динаміка реального темпу зростання депозитів банківських установ України, % до попереднього року

Джерело: розраховано автором за даними [40]

Однак події, пов'язані з анексією Криму Росією та початком війни на Донбасі, призвели до зменшення реальних заощаджень населення, які утримувались на банківських депозитах. Починаючи з 2014 року, реальні заощадження зменшилися на понад 24%, а в 2015 році - на 37%. Це суттєво підірвало довіру до банківської системи та національної валюти, особливо через значну девальвацію гривні в 2014-2015 роках, коли її курс відносно долара США знизився майже втричі. Зростання реальних заощаджень настало в 2019 році, і навіть пандемія COVID-19 не зупинила цей процес в 2020-2021 роках.

Далі буде проведений аналіз суми та частки депозитів за строками розміщення (табл. 3.7).

Зауважимо, що на кінець 2021 року найбільший відсоток припадав на депозити до вимоги, їх частка становила майже 67%, хоча в 2005 році цей показник складав всього 35,37%. Частка депозитів до 1 року практично не змінилася в порівнянні з 2005 роком і становила 23,3%. Частка депозитів від 1 до 2 років значно скоротилася: якщо в 2005 році вона складала 40,38%, то в 2021 році - всього 8,55%. Частка депозитів на строк понад 2 роки в 2007 році становила 8,32%, а в 2021 році - лише 1,18%.

Таблиця 3.7 – Динаміка суми та частки банківських депозитів в Україні за термінами розміщення протягом 2005-2022 рр.

| Рік | На вимогу | | До 1 року | | Від 1 до 2 років | | Більше 2 років | |
|------|-----------|-------|-----------|-------|------------------|-------|----------------|-------|
| | Млн грн. | % | Млн грн. | % | Млн грн. | % | Млн грн. | % |
| 2005 | 54775 | 35,37 | 37558 | 24,25 | 62527 | 40,38 | - | - |
| 2006 | 62557 | 33,65 | 42762 | 23,00 | 80598 | 43,35 | - | - |
| 2007 | 93404 | 32,90 | 60618 | 21,35 | 106222 | 37,42 | 23630 | 8,32 |
| 2008 | 107589 | 29,91 | 92911 | 25,83 | 122344 | 34,01 | 36897 | 10,26 |
| 2009 | 119793 | 35,76 | 135357 | 40,41 | 60425 | 18,04 | 19378 | 5,79 |
| 2010 | 152477 | 36,60 | 133498 | 32,04 | 106718 | 25,61 | 23956 | 5,75 |
| 2011 | 174959 | 35,58 | 153983 | 31,31 | 132907 | 27,03 | 29907 | 6,08 |
| 2012 | 185314 | 32,38 | 187948 | 32,84 | 163861 | 28,63 | 35219 | 6,15 |
| 2013 | 205565 | 30,68 | 188831 | 28,18 | 249362 | 37,22 | 26216 | 3,91 |
| 2014 | 250153 | 37,05 | 210442 | 31,17 | 186535 | 27,63 | 27963 | 4,14 |
| 2015 | 305383 | 42,61 | 271454 | 37,87 | 120055 | 16,75 | 19836 | 2,77 |
| 2016 | 364547 | 45,94 | 271849 | 34,26 | 148497 | 18,71 | 8581 | 1,08 |
| 2017 | 419126 | 46,63 | 293336 | 32,63 | 151485 | 16,85 | 34896 | 3,88 |
| 2018 | 456467 | 48,93 | 322065 | 34,52 | 125571 | 13,46 | 28863 | 3,09 |
| 2019 | 590541 | 55,10 | 348542 | 32,52 | 108142 | 10,09 | 24442 | 2,28 |
| 2020 | 805946 | 59,78 | 395726 | 29,35 | 129862 | 9,63 | 16578 | 1,23 |
| 2021 | 1007206 | 66,97 | 350397 | 23,30 | 128628 | 8,55 | 17678 | 1,18 |
| 2022 | 805946 | 59,78 | 395726 | 29,35 | 129862 | 9,63 | 16578 | 1,23 |

Джерело: складено автором за даними [40]

Як можна побачити, в депозитному портфелі банків України спостерігається суттєве збільшення депозитів до запитання, і суттєво скорочується частка депозитів на певний строк, при чому, чим більший строк розміщення – тим нижча частка питомої ваги цього виду депозиту. Це пов'язано з ризиками, які вбачають в депозитах громадяни та бізнес, оскільки при розміщенні депозиту на вимогу можна зняти вклад фактично у будь-який момент, що знижує ризики, які пережили клієнти в 2008-2009 рр., а також протягом 2014-2015 рр., коли вклади у гривні суттєвознецінились внаслідок девальвації.

Наступний етап – аналіз суми депозитних вкладів в банках в розрізі валют (рис. 3.3).

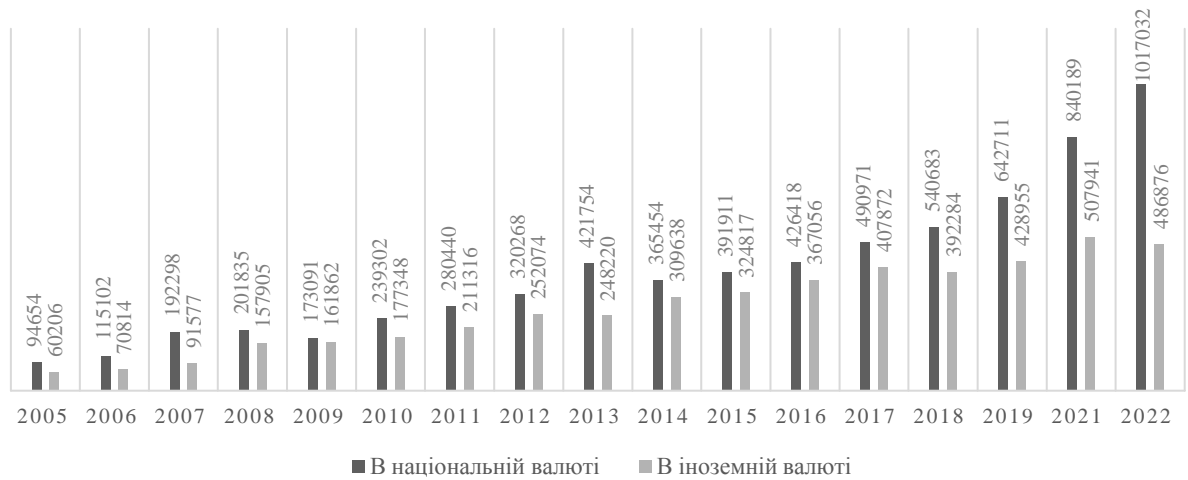


Рисунок 3.3 – Динаміка суми банківських депозитів в Україні в розрізі валют протягом 2005-2022 рр. в гривневому еквіваленті, млн грн

Джерело: складено автором за даними [40]

Можна побачити, що банківські депозити в іноземній валюті зростають, хоча не в такому темпі, як зростають депозити в гривні. Для більш якісного аналізу наведемо динаміку показника доларизації депозитів в банківській системі (співвідношення депозитів в іноземній валюті до всіх депозитів).

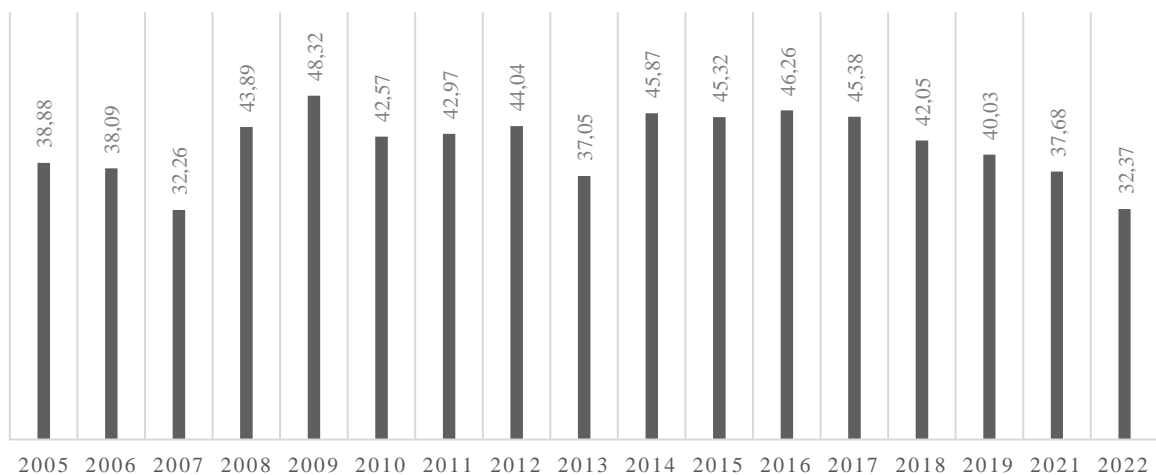


Рисунок 3.4 – Динаміка показника доларизації депозитів в банківській системі України за 2005-2022 рр., %

Джерело: складено автором за даними [40]

Зазначимо, що у 2009 році банківська система виявилася найбільш доларизованою в розрізі депозитів, оскільки ставки за доларовими вкладками були високими. Проте подальше зменшення частки доларових депозитів відзначалося в подальшому. У 2014-2015 роках спостерігалось відновлення депозитів в іноземних валютах, особливо після девальвації гривні, коли однакова сума в іноземній валюті перевищувала її еквівалент в гривнях, що призвело до зниження довіри до національної валюти і збільшення попиту на доларові депозити. Проте в подальшому частка депозитів в іноземній валюті зменшилась і на 2022 рік склала 32,37%. Це в основному пов'язано зі значним зниженням ставок за такими депозитами, а різниця між ставками в гривні та іноземній валюті стала більш виразною (рис. 3.5).

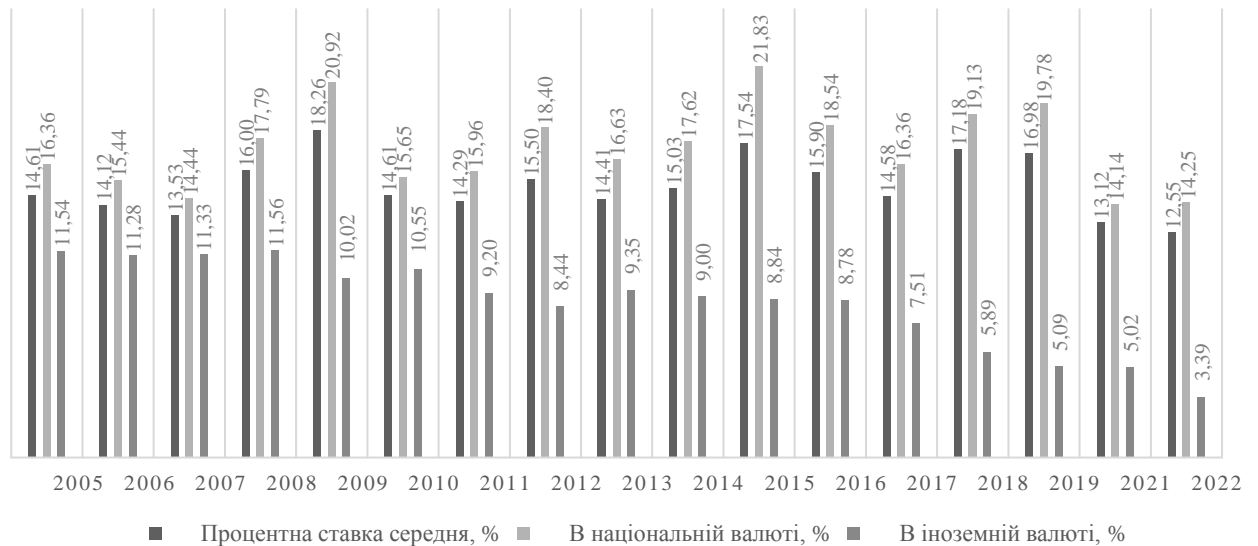


Рисунок 3.5 – Ставки за новими депозитами в банках України в національній та іноземній валюті протягом 2005-2022 рр., %

Джерело: складено автором за даними [40]

Отже, протягом 2005-2010 років ставки за валютними депозитами в іноземній валюті перевищували 10%, що призводило до активного зростання обсягів валютних депозитів. Проте в подальшому спостерігалась тенденція до зниження ставок за валютними депозитами, і в середньому вони склали 3,39% в 2021 році. У той час як ставки за гривневими депозитами залишалися на високому

рівні, становлячи 14,25%, що сприяло зростанню попиту на депозити в національній валюті.

Для того, щоб встановити розподіл між депозитами фізичних та юридичних осіб, наведемо відповідну статистику розподілу (рис. 3.6).

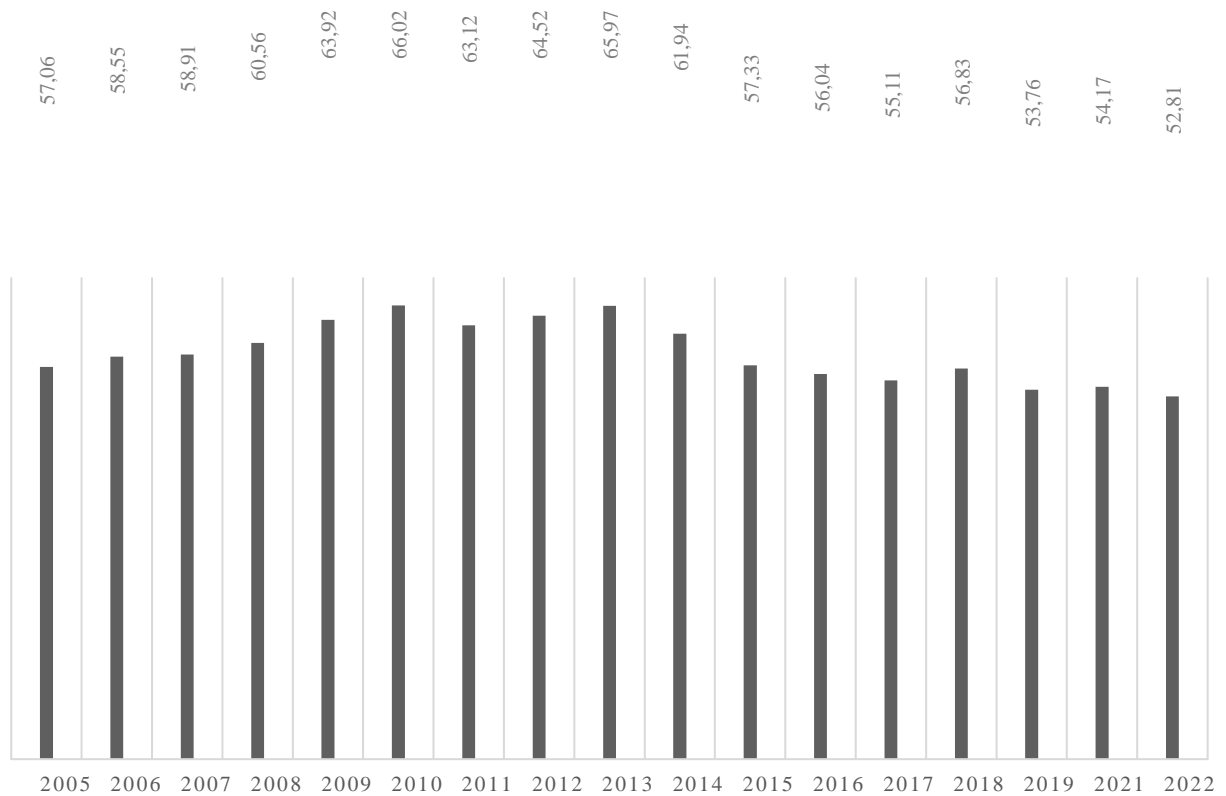


Рисунок 3.6 – Динаміка частки депозитів в банках України домашніх господарств протягом 2005-2022 рр., %

Джерело: складено автором за даними [40]

Отже, понад половина всіх депозитів становлять внески домогосподарств. Решта депозитів, в основному, припадає на суб'єкти господарювання та сектор державного управління. Максимальний рівень домогосподарських депозитів відзначався у 2010 році, коли ця частка складала 66,02%, але до 2022 року цей показник знизився до 52,81%. Зменшення участі депозитів домогосподарств свідчить про зростання заощаджень бізнесу та більшу схильність утримувати кошти на банківських рахунках. З іншого боку, зменшення частки домогосподарських депозитів може бути наслідком розвитку інших фінансових інструментів, таких як вкладення в ОВДП або інвестування в акції іноземних

компаній через фінансові організації.

На сучасний момент, значущою проблемою в українському банківському секторі є спрямування повернутих від клієнтів депозитів не на кредитування, а на інші, більш вигідні фінансові інструменти, такі як ОВДП. Це відзначається динамікою співвідношення між кредитами та депозитами (див. рис. 3.7).

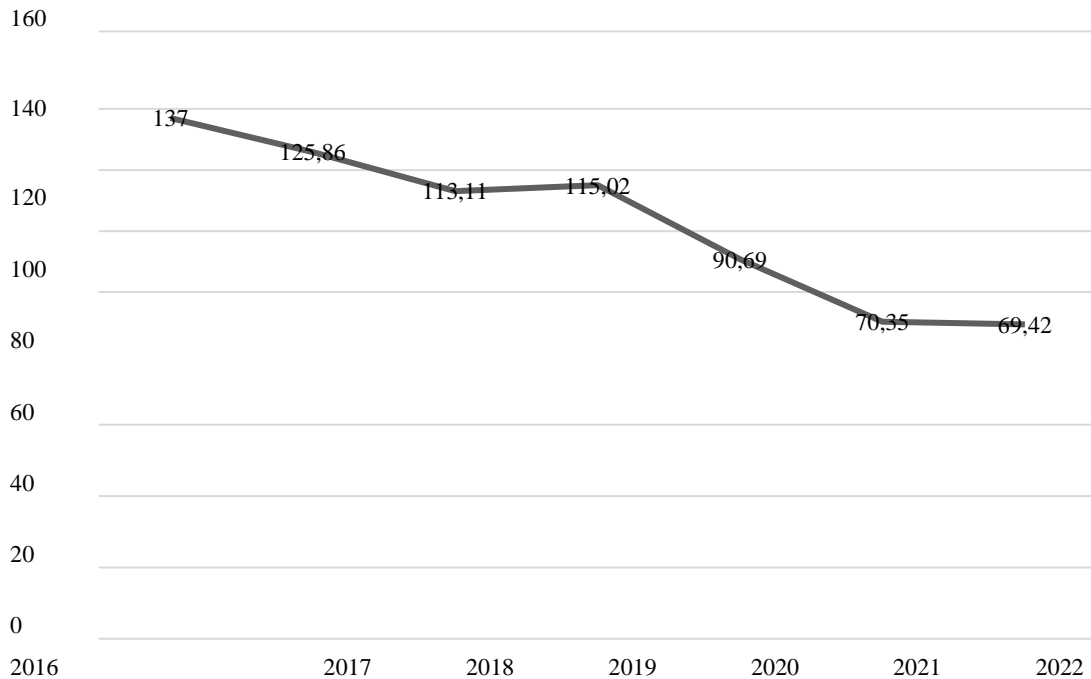


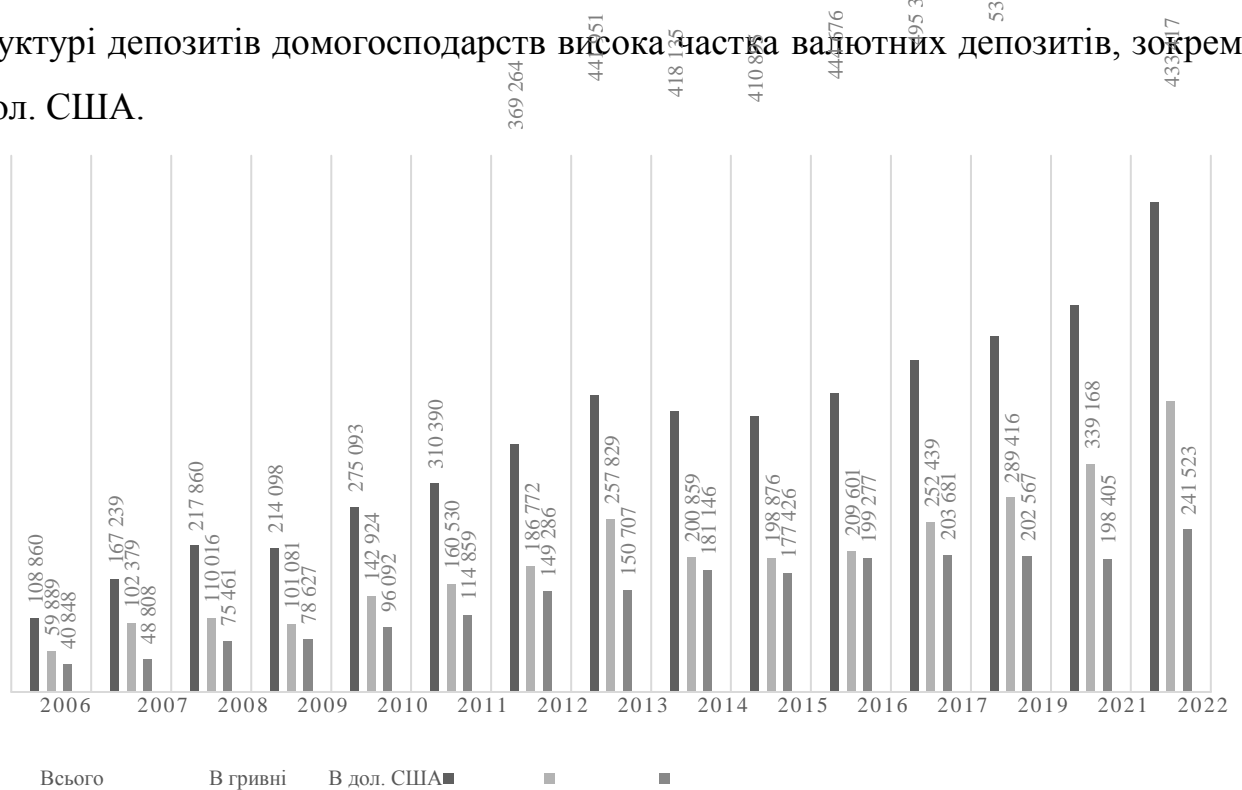
Рисунок 3.7 – Динаміка співвідношення кредитів і депозитів в Україні, %

Джерело: складено автором за даними [40]

Зростання обсягу депозитів та стійкий характер у збільшенні обсягу кредитів також пояснюється високими ризиками, пов'язаними з кредитуванням реального сектору, оскільки в банківській системі спостерігається значний рівень неповернень та прострочень кредитів. Це веде до підвищення відсоткових ставок за кредитами та зниження попиту на кредити з боку населення та бізнесу.

Отже, депозитна політика в банківській системі України характеризується зменшенням ролі валютних депозитів в загальній структурі депозитів банківської системи, більшим обсягом депозитів порівняно з кредитами, зниженням відсоткових ставок за валютними депозитами та збільшенням різниці між ставками за валютними та гривневими депозитами. Також відзначається переважанням в структурі депозитного портфеля банків України депозитів на

вимогу та зменшенням частки строкових депозитів. Якщо проаналізувати депозитні заощадження домогосподарств України, можна виявити таку особливість, що депозити домогосподарств доволі доларизовані, тобто, в структурі депозитів домогосподарств висока частка валютних депозитів, зокрема, в дол. США.



Рисунк 3.8 – Динаміка обсягу депозитів домогосподарств в розрізі валют, мліи грн

Джерело: складено автором за даними [40]

Якщо розглядати структуру депозитних накопичень домогосподарств за валютами, можна відзначити, що частка депозитів в гривні за останні роки значно зросла (від 48% у 2014 році до майже 60% у 2020 році), що свідчить про збільшення довіри до національної валюти. Однак довіра до гривні суттєво зменшується через кризи в Україні, зокрема в 2008 році, коли населення почало переводити гривневі депозити в іноземні валюти внаслідок настання кризи. Також в 2014 році значно зменшилась частка гривневих депозитів, оскільки населення почало переводити кошти в іноземну валюту. Зокрема, найпопулярнішою іноземною валютою для збереження стало американський долар. На інші валюти припадає 7,58% від загальної частки депозитів у 2020 році.

Деякий рівень доларизації для відкритої економіки України є необхідним при здійсненні зовнішньоекономічної діяльності, для страхування валютних ризиків та диверсифікації збережень. Однак він повинен залишатися на рівні, щоб уникнути створення додаткових ризиків для макрофінансової стабільності. За оцінками Національного банку України, природний рівень доларизації в Україні становить приблизно 20%. [53, с. 10].

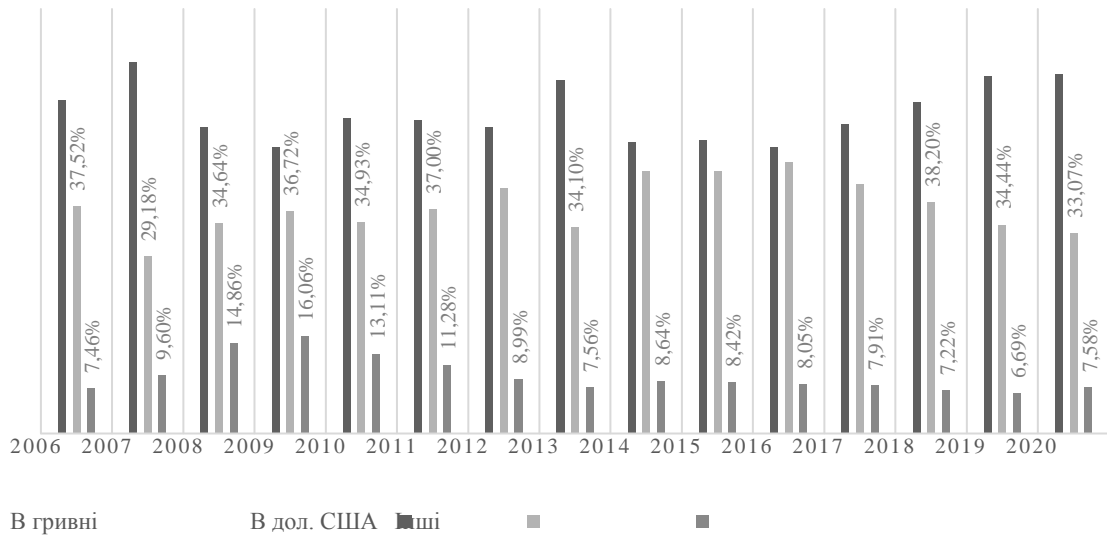


Рисунок 3.9 – Рівень доларизації депозитів в Україні в 2006-2020 рр., %

Джерело: складено автором за даними [40]

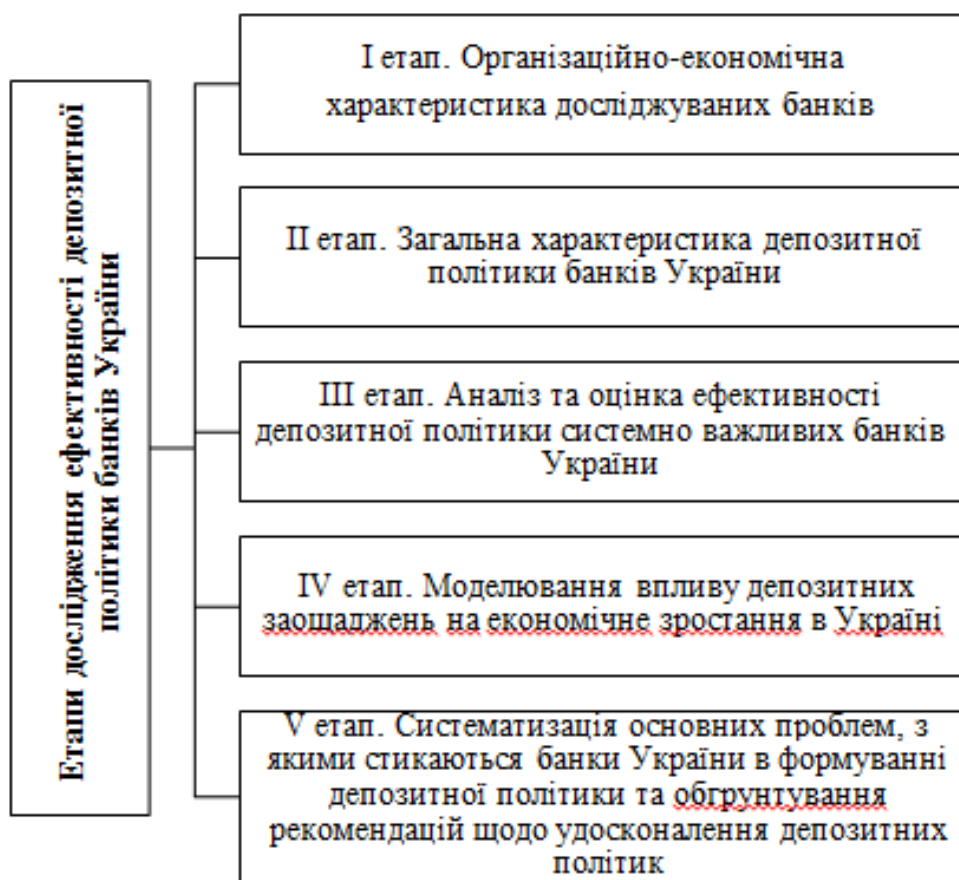
На сьогодні фактично рівень доларизації знаходиться у межах 30-35%, що обумовлено рядом факторів: низькою довірою населення до національної валюти та банківської системи, макроекономічною нестабільністю, фінансовими кризами, які супроводжувалися значною девальвацією гривні, фіксованим обмінним курсом у минулому та низьким рівнем фінансової грамотності населення. Безперечно, значна доларизація є системним ризиком, і центральний банк приймає заходи для її зниження [41, с. 132]. Однак в цьому напрямку важливо об'єднати зусилля Національного банку, уряду та парламенту для вжиття заходів, які комплексно сприятимуть зниженню її рівня до природного.

Забезпечення макроекономічної та фінансової стабільності, підтримка економічного зростання, підвищення ефективності економічної та монетарної політики дозволять не лише знизити рівень доларизації, а й загалом поліпшити

добробут населення та позиції України на світовій арені.

2.3. Дослідження депозитної політики комерційних банків України

Наше дослідження включає 5 ключових етапів, які призначені для визначення основних переваг і недоліків депозитної політики банків України, а також для надання рекомендацій з удосконалення депозитної політики банків у умовах війни. Структуру цих етапів дослідження можна зобразити схематично, як показано на рис.2.1.



Джерело: побудовано автором

Рисунок 2.1 – Основні етапи дослідження ефективності депозитної політики банків України

По-перше, слід провести організаційно-економічний аналіз вітчизняних банків, які володіють системною важливістю для банківської системи та є значущими для вкладників депозитів. Ми обрали для аналізу наступні банки: АТ

КБ «Приватбанк», АТ «Ощадбанк», АТ «Райффайзен Банк», АТ «Перший Український Міжнародний Банк», АТ «Укрсиббанк». Вибір банків здійснювався за принципом включення двох державних банків, двох банків з іноземним капіталом та одного банку з 100% українським капіталом. Це дозволяє провести більш репрезентативну оцінку депозитної політики банків у розрізі окремих груп. Важливо відзначити, що всі обрані нами банки мають системне значення для банківської системи України. Для організаційно-економічного аналізу ми взяли такі показники: активи, зобов'язання, власний капітал, чистий процентний дохід, чистий прибуток (збиток) банків.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображають структуру майна банків, аналіз яких дозволяє визначити, який компонент переважає в їхньому майновому портфелі. Через аналіз чистого процентного доходу можна оцінити ефективність процентної політики банків, оскільки цей показник визначає різницю між процентними доходами (отримані проценти за кредитами мінус виплачені проценти за депозитами). Чистий прибуток (збиток) банків свідчить про те, наскільки банк був прибутковим або збитковим, визначаючи загальну успішність та ефективність його діяльності.

Наступним етапом нашого дослідження є загальний огляд депозитної політики банківської системи України в цілому. Для досягнення цієї мети використовуються такі показники:

- динаміка обсягу банківських депозитів та темп приросту депозитів в банківській системі України;
- динаміка суми та частки банківських депозитів в Україні за термінами розміщення;
- динаміка суми банківських депозитів в Україні в розрізі валют;
- динаміка показника доларизації депозитів в банківській системі України;
- ставки за новими депозитами в банках України в національній та іноземній валюті;
- динаміка частки депозитів в банках України, що належать домашнім

господарствам;

- динаміка співвідношення кредитів і депозитів в Україні;
- динаміка обсягу депозитів домогосподарств в розрізі валют;
- рівень доларизації депозитів в Україні.

Ці показники розраховані на основі статистичних даних, наданих Національним банком України. Шляхом аналізу цих показників можна зробити висновок щодо ефективності депозитної політики банків України, оцінити стан депозитів в Україні за останні роки і визначити важливість депозитної бази банків в порівнянні з кредитною базою.

У світовій практиці депозити класифікуються на строкові - це вклади, розміщені на тривалий період часу; депозити до вимоги - кошти, які повертаються негайно при зверненні клієнта; поточні депозити - кошти на розрахункових рахунках, на які не нараховуються відсотки або вони є незначними. Крім того, існує велика різноманітність депозитів в залежності від їх класифікаційних ознак.

Третім етапом нашого дослідження є аналіз та оцінка ефективності депозитної політики системно важливих банків України, які були обрані на першому етапі. Оцінка ефективності депозитної політики банку представляє собою систему аналізу та синтезу, яка досліджує як окремі складові, так і ресурсний потенціал в цілому.

Це досягається шляхом аналізу таких показників:

- темп приросту строкових депозитів банків України в період з 2018 по 2022 рік;
- розподіл депозитів між фізичними та юридичними особами в банках України протягом зазначеного періоду;
- відсоток депозитів в іноземній та національній валюті в банках України за вказаний період;
- динаміка процентних ставок за депозитами в іноземній та національній валюті в банках України за вказаний період;
- зміни в частці депозитних коштів, що інвестуються банками в ОВДП;
- показники коефіцієнтів ефективності депозитної політики АТ КБ

«Приватбанк», АТ «Ощадбанк», АТ «Райффайзен Банк», АТ «Перший Український Міжнародний Банк», АТ «Укрсиббанк» протягом періоду з 2018 по 2022 рік.

На цьому етапі емпіричного аналізу використовувалася модель для оцінки депозитної політики банків, яка була розроблена О. І. Заславською [15, с. 240]. На її основі були визначені такі показники для оцінки: загальний коефіцієнт надійності, фінансовий важіль, коефіцієнт миттєвої ліквідності, ефективність операцій з процентними коштами, чиста процентна маржа, коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань, крос-коефіцієнт. У таблиці 2.1 наведено методику розрахунку цих показників..

Таблиця 2.1 – Показники ефективності депозитної політики банку

| Назва показника | Формула розрахунку | Економічний зміст | Норматив |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Генеральний коефіцієнт надійності | Власний капітал / Зобов'язання банку | Рівень залежності банку від залучених коштів | Не менше 5% |
| Коефіцієнт фінансового важеля | Зобов'язання банку / Капітал | Співвідношення зобов'язань банку (З) й капіталу (К), розкриває здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку. | У межах 1–20 разів |
| Коефіцієнт миттєвої ліквідності | Високоліквідні активи / Поточні пасиви | Здатність банку своєчасно виконувати свої зобов'язання за рахунок високоліквідних активів. | >20% |
| Ефективність операцій з процентними коштами | Процентні доходи / Процентні витрати | Збалансованість процентних операцій банку. | >1 |
| Рівень процентної маржі (кредити – депозити) (чиста процентна маржа) | (Процентні доходи – Процентні витрати) | | |
| Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань | Кредити / Зобов'язання | Агресивність (ризиковість) кредитної політики банку. | Оптимальним є таке значення: 0,53–0,90; >0,90 свідчить про низьку кредитну стійкість; <0,53 – про загрозу збитків |
| Крос-коефіцієнт | Сумарні зобов'язання / Робочі активи (кредити) | Визначає надійність банку. Банк повинен мати зобов'язань утрічі більше, ніж ризикових (робочих) активів. | Не менше 3 |

Джерело: складено автором за даними [15]

Оптимальне співвідношення активів та пасивів за різними сегментами,

строками та сумами значуще впливає на ліквідність банку. В банківській практиці малоймовірно досягти повного збігу параметрів накопичених коштів та вимог банку. Згідно з так званим "золотим банківським правилом", розмір та терміни фінансових вимог банку мають відповідати розмірам та термінам його зобов'язань. Хоча баланс банку відображає розподіл коштів, які перебувають у його розпорядженні, та вимог на дану дату, часто ці параметри не збігаються кількісно.

У реальності, для забезпечення такої відповідності у майбутньому, банку необхідно постійно поповнювати кошти, які вибувають, для підтримання їх на необхідному рівні. Відтак, дотримання "золотого банківського правила" вимагає динамічного управління активами та пасивами, з постійним заміщенням вибуваючих коштів новими [56, с. 280]. При оцінці ефективності депозитної діяльності банку важливим є аналіз співвідношення обсягів кредитів та депозитів за різними сегментами, строками та сумами.

Оцінюючи депозитну політику за показниками, представленими в таблиці 2.1, буде визначено найкращий та найгірший банк з точки зору депозитної політики. Це дозволить робити висновки щодо основних переваг та проблем, які потрібно вирішити в рамках депозитної політики банків України.

Наступний крок - моделювання впливу депозитних заощаджень на економічний розвиток України. Цей етап виконується за допомогою кореляційно-регресійного аналізу в середовищі Microsoft Excel.

Розглянемо метод кореляційно-регресійного аналізу, який є ключовим при вивченні взаємозв'язків явищ. Цей метод включає дві основні компоненти - кореляційний аналіз і регресійний аналіз.

Кореляційний аналіз - це кількісний метод для визначення ступеня та напрямку взаємозв'язку між вибірковими змінними. Регресійний аналіз - це кількісний метод для визначення форми математичної функції причинно-наслідкової залежності між змінними величинами [9].

Для оцінки ступеня зв'язку теоретичної кореляції використовується шкала відомого вченого Чеддока, де слабкий зв'язок визначається у межах від 0,1 до 0,3;

помірний – від 0,3 до 0,5; помітний – від 0,5 до 0,7; високий – від 0,7 до 0,9; дуже високий (сильний) – від 0,9 до 1,0.

Лінійна кореляція характеризує взаємозв'язок у варіаціях змінних. Вона може бути парною (залучає дві корелюючі змінні) або множинною (включає більше двох змінних), прямою або оберненою – позитивною або негативною, коли змінні варіюють відповідно в однакових або протилежних напрямках.

Квадрати коефіцієнтів кореляції отримали назву коефіцієнтів (індексів) детермінації для відповідної парної, чистої (приватної) або множинної регресії [9].

Кожен з коефіцієнтів детермінації приймає значення від 0 до 1, відображаючи ступінь варіаційної залежності у лінійному взаємозв'язку змінних та вказуючи на частку варіації однієї змінної (y), що обумовлена варіацією іншої (інших) – x та u .

За допомогою кореляційно-регресійного аналізу визначається вплив на результат таких факторів:

- депозитних заощаджень на економічне зростання України;
- темпу приросту сукупних доходів домогосподарств в Україні, темпу приросту сукупних витрат домогосподарств в Україні, темпу приросту щомісячних заощаджень домогосподарств в Україні на темп зростання реального ВВП України;
- сукупних доходів домогосподарств в Україні, сукупних витрат домогосподарств в Україні, сукупних заощаджень домогосподарств в Україні на ВВП на душу населення в Україні.

Шляхом проведення тесту Фішера було визначено, наскільки кореляційно-регресійна модель, яка була побудована, є адекватною, і чи є її коефіцієнти статистично значущими. В результаті встановлено, що модель є адекватною з цього погляду, і може бути використана для подальшого моделювання.

Крім того, під час написання курсової роботи використовувалася функція LINEAR у Microsoft Excel для створення рівняння регресії відповідно до вказаних результативних ознак від незалежних факторів.

Перевірка якості моделі була виконана за допомогою тесту Фішера, розрахунок наведено нижче [9]:

$$F = \frac{R^2}{1 - R^2} \times \frac{n - m - 1}{m} \quad (2.1)$$

R^2 – це коефіцієнт детермінації моделі, n – кількість факторів в моделі, m – кількість ступенів свободи [9].

Фінальний етап дослідження включає в себе ідентифікацію основних проблем, з якими стикаються банки України при формуванні депозитної політики, зокрема в умовах повномасштабної війни проти РФ. Проведено аналіз основних точок зору експертів, які вивчають банківську систему України, стосовно удосконалення депозитної політики банків під час війни. Також розроблено рекомендації з інвестування депозитних коштів населення в інші фінансові інструменти та розгортання нових депозитних продуктів, спрямованих на задоволення попиту серед населення та бізнесу.

2.4. Аналіз та оцінка ефективності депозитної політики банків

Для того, щоб проаналізувати особливості депозитної політики системно важливих банків України, наведемо динаміку обсягу наданих депозитів за кожним банком (табл. 3.8).

Можна зазначити, що сума строкових депозитів АТ КБ «Приватбанк» знизилась в 2022 р. порівняно з 2018 р. Натомість, інші банки наростили депозитний портфель, найбільше у відсотковому вираженні – АТ «Перший Український Міжнародний Банк», депозитний портфель якого зріс на 46%. В даному показнику не враховується сума депозитів, які перебувають на рахунках до запитання, а лише строкові депозити, від 1 місяця.

Таблиця 3.8 – Динаміка строкових депозитів банків України протягом 2018-

2022 рр., млн грн.

| Банк | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Відхилення, 2022 до 2018 (%) |
|------------------------------------------|--------|-------|--------|--------|--------|------------------------------------|
| АТ «Райффайзен Банк» | 10381 | 14180 | 15227 | 8037 | 12174 | 17,27 |
| АТ «Укрсиббанк» | 6557 | 9483 | 10484 | 7837 | 8439 | 28,70 |
| АТ КБ «Приватбанк» | 158994 | 16455 | 143857 | 138572 | 134750 | -15,25 |
| АТ «Ощадбанк» | 82039 | 86901 | 92770 | 103338 | 97387 | 18,71 |
| АТ «Перший Український Міжнародний Банк» | 15339 | 11816 | 15294 | 17996 | 22401 | 46,04 |

Джерело: складено автором на основі фінансової звітності банків

У значній мірі цей тенденційний рух пов'язаний із збільшенням обсягу депозитів у АТ КБ "Приватбанк". Загалом можна констатувати, що приватні банки активно розширюють свої депозитні портфелі, що вказує на зростання попиту громадян та бізнесу на термінові банківські вклади.

Наступним етапом є аналіз змін у розподілі депозитів між фізичними та юридичними особами для кожного банку (див. Таблицю 3.9).

Таблиця 3.9 – Динаміка розподілу депозитів серед фізичних та юридичних осіб за банками України протягом 2018-2022 рр., %

| Банк | | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Відхилення, 2022 до 2018 (%) |
|------------------------------------------|----------------|------|------|------|------|------|------------------------------------|
| АТ «Райффайзен Банк» | Фізичні особи | 59,8 | 56,5 | 53,9 | 55,8 | 60,3 | 0,5 |
| | Юридичні особи | 40,2 | 43,5 | 46,1 | 44,2 | 39,7 | -0,5 |
| АТ «Укрсиббанк» | Фізичні особи | 56,1 | 52,6 | 54,4 | 50,7 | 51,6 | -4,5 |
| | Юридичні особи | 43,9 | 47,4 | 45,6 | 49,3 | 48,4 | 4,5 |
| АТ КБ «Приватбанк» | Фізичні особи | 73,2 | 76,5 | 79,1 | 79,4 | 77,6 | 4,4 |
| | Юридичні особи | 26,8 | 23,5 | 20,9 | 20,6 | 22,4 | -4,4 |
| АТ «Ощадбанк» | Фізичні особи | 68,5 | 67,3 | 69,4 | 72,2 | 70,5 | 2 |
| | Юридичні особи | 31,5 | 32,7 | 30,6 | 27,8 | 29,5 | -2 |
| АТ «Перший Український Міжнародний Банк» | Фізичні особи | 67,4 | 68,9 | 74,3 | 61,6 | 63,5 | -3,9 |
| | Юридичні особи | 32,6 | 31,1 | 25,7 | 38,4 | 36,5 | 3,9 |

Джерело: розраховано автором на основі фінансової звітності банків

Отже, найбільший відсоток депозитів юридичних осіб належить АТ

"Укрсиббанк", який становить 48,4%. За своєю чергою, найвищу частку депозитів фізичних осіб утримує АТ КБ "Приватбанк", який нараховує 77,6% від загальної суми депозитів від фізичних осіб. Зокрема, АТ КБ "Приватбанк" зафіксував найбільше зростання частки в депозитах фізичних осіб (4,4%), тоді як АТ "Укрсиббанк" показав найвищий приріст частки в депозитах юридичних осіб. У наступному розділі представлено частку депозитів у національній та іноземній валюті для кожного з банків (див. Таблицю 3.10).

Таблиця 3.10 – Частка депозитів в іноземній та національній валюті за банками України протягом 2018-2022 рр., %

| Банк | | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Відхилення, 2022 до 2018 (%) |
|---------------------------------------------------|--------------------|------|------|------|------|------|------------------------------------|
| АТ «Райффайзен Банк» | Національна валюта | 62,3 | 60,5 | 59,9 | 57,5 | 57,8 | -4,5 |
| | Іноземна валюта | 37,7 | 39,5 | 40,1 | 42,5 | 42,2 | 4,5 |
| АТ «Укрсиббанк» | Національна валюта | 60,8 | 61,3 | 61 | 60,1 | 59,4 | -1,4 |
| | Іноземна валюта | 39,2 | 38,7 | 39 | 39,9 | 40,6 | 1,4 |
| АТ КБ «Приватбанк» | Національна валюта | 68,9 | 70,1 | 70,4 | 69,5 | 70,6 | 1,7 |
| | Іноземна валюта | 31,1 | 29,9 | 29,6 | 30,5 | 29,4 | -1,7 |
| АТ «Ощадбанк» | Національна валюта | 67,7 | 65,6 | 65,2 | 68,5 | 69,1 | 1,4 |
| | Іноземна валюта | 32,3 | 34,4 | 34,8 | 31,5 | 30,9 | -1,4 |
| АТ «Перший Український Міжнародний Банк» | Національна валюта | 56,8 | 55,3 | 56,2 | 54,7 | 54,1 | -2,7 |
| | Іноземна валюта | 43,2 | 44,7 | 43,8 | 45,3 | 45,9 | 2,7 |

Джерело: розраховано автором на основі фінансової звітності банків

Важливо відзначити, що у банках з приватною власністю спостерігається більш висока частка депозитів в іноземній валюті, тоді як у державних банках України зафіксована вища частка депозитів в національній валюті. Зокрема, найвища частка депозитів в національній валюті зафіксована в АТ КБ "Приватбанк" (70,6%), в той час як в АТ "Перший Український Міжнародний Банк" найвища частка депозитів в іноземній валюті складає 45,9%. У наступному аналізі розглянемо середні процентні ставки за депозитами в національній та іноземній валюті для цих банків (див. Таблицю 3.11).

Таблиця 3.11 – Динаміка процентних ставок за депозитами в іноземній та

національній валюті за банками України протягом 2018-2022 рр., %

| Банк | | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Відхилення, 2022 до 2018 (%) |
|---------------------------------------------------|--------------------|-------|-------|-------|-------|-------|------------------------------------|
| АТ «Райффайзен Банк» | Національна валюта | 11,55 | 13,47 | 12,32 | 10,43 | 9,18 | -2,37 |
| | Іноземна валюта | 2,2 | 2,45 | 1,94 | 1,02 | 0,63 | -1,57 |
| АТ «Укрсиббанк» | Національна валюта | 12,78 | 14,52 | 13,25 | 10,95 | 9,77 | -3,01 |
| | Іноземна валюта | 2,06 | 2,13 | 2,17 | 1,03 | 0,54 | -1,52 |
| АТ КБ «Приватбанк» | Національна валюта | 15,83 | 16,47 | 15,12 | 12,48 | 9,84 | -5,99 |
| | Іноземна валюта | 3,46 | 3,6 | 2,47 | 1,87 | 0,78 | -2,68 |
| АТ «Ощадбанк» | Національна валюта | 13,47 | 15,05 | 14,15 | 12,1 | 8,75 | -4,72 |
| | Іноземна валюта | 3,03 | 3,18 | 2,14 | 1,15 | 0,55 | -2,48 |
| АТ «Перший Український Міжнародний Банк» | Національна валюта | 14,1 | 15,86 | 16,43 | 14,25 | 12,58 | -1,52 |
| | Іноземна валюта | 3,54 | 3,68 | 3,3 | 2,67 | 1,78 | -1,76 |

Джерело: складено автором на основі фінансової звітності банків

Отже, АТ "Перший Український Міжнародний Банк" виявився лідером з найвищими процентними ставками як в національній, так і в іноземній валюті. Станом на 2022 рік ставки за депозитами у цьому банку перевищують аналогічні ставки інших великих банків. АТ "Ощадбанк" пропонував найнижчі процентні ставки за депозитами у 2022 році. АТ "Приватбанк", обравши консервативну стратегію управління депозитами, також знизив ставки у 2022 році, зберігаючи при цьому стабільний депозитний портфель.

Банки із закордонним капіталом, такі як АТ "Райффайзен Банк" та АТ "Укрсиббанк", традиційно встановлюють низькі процентні ставки за депозитами, особливо в іноземній валюті. Це пов'язано з їхнім статусом дочірніх банків головних компаній за кордоном, де ставки за депозитами завжди залишаються на низькому рівні. Дані банки приваблюють клієнтів, позиціонуючи себе як надійні інституції, що належать іноземним банкам, які, як вони стверджують, мають міцну фінансову стійкість. У системно важливих банках України спостерігається тенденція до зниження процентних ставок за депозитами протягом останніх років, особливо за валютними, що пояснюється обмеженим обсягом виданих кредитів у іноземній валюті через пандемію COVID-19.

Однією з труднощів у депозитній політиці банків України є те, що значна частина привласнених депозитів не використовується для надання кредитів бізнесу та населенню, а витрачається на придбання облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП).

Облігації внутрішньої державної позики представляють собою державні цінні папери, що розміщуються на внутрішньому фондовому ринку. Ці облігації підтверджують зобов'язання України стосовно відшкодування власникам облігацій їх номінальної вартості та виплати відсотків згідно з умовами їх розміщення.

Міністерство фінансів України випускає ОВДП та реалізує їх дилерам та їх клієнтам на первинному ринку для фінансування потреб державного бюджету. Обіг облігацій в Україні здійснюється виключно у формі електронного обігу, і Національний банк України є депозитарієм ОВДП, ведучи централізований облік бездокументарно.

ОВДП вважаються найбільш надійними цінними паперами в Україні, оскільки повне погашення (100% суми) гарантується державою [31]. Динаміка частки депозитних коштів, інвестованих банками в ОВДП, наведена в таблиці 3.12.

Таблиця 3.12 – Динаміка частки депозитних коштів, які інвестуються банками в ОВДП протягом 2018-2022 рр., %

| Банк | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | Відхилення, 2022 до 2018 (%) |
|------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|------------------------------------|
| АТ «Райффайзен Банк» | 32,18 | 36,44 | 34,58 | 37,12 | 37,93 | 17,87 |
| АТ «Укрсиббанк» | 29,47 | 28,85 | 32,87 | 35,31 | 35,88 | 21,75 |
| АТ КБ «Приватбанк» | 48,99 | 50,76 | 51,48 | 53,08 | 55,83 | 13,96 |
| АТ «Ощадбанк» | 44,83 | 45,88 | 43,95 | 45,12 | 46,89 | 4,60 |
| АТ «Перший Український Міжнародний Банк» | 31,48 | 34,84 | 31,79 | 33,57 | 35,93 | 14,14 |

Джерело: розраховано автором на основі фінансової звітності банків

Отже, для банків цей фінансовий інструмент визнається вкрай привабливим

у зв'язку зі зниженими темпами зростання кредитування та високими ризиками, пов'язаними з кредитними операціями, такими, як ризик неповернення та валютні ризики. Багато банків в Україні застосовують стратегію залучення депозитів від населення, а потім інвестують ці кошти в облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), які відзначаються вищими процентними ставками, що приносять більше прибутку.

Зазначимо також, що доходи від інвестицій в ОВДП не підлягають оподаткуванню, що робить цей інструмент більш вигідним для банків. Аналіз динаміки показує, що державні банки вкладають більшу частку приваблених депозитів в ОВДП ("Ощадбанк" - майже 47%, "Приватбанк" - майже 56%). Цей інструмент також користується популярністю серед приватних банків, хоча у меншій мірі. Подальший аналіз ефективності депозитної політики за вказаними показниками для вибраних банків також передбачено у другому розділі. Результати розрахунків коефіцієнтів за п'ятирічний період для АТ КБ "Приватбанк" подано в таблиці 3.13.

Таблиця 3.13 – Показники коефіцієнтів ефективності депозитної політики АТ КБ «Приватбанк» протягом 2018-2022 рр.

| Показник | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Генеральний коефіцієнт надійності | 10,27 | 12,76 | 21,37 | 16,02 | 19,90 |
| Коефіцієнт фінансового важеля | 9,74 | 7,84 | 4,68 | 6,24 | 5,02 |
| Коефіцієнт миттєвої ліквідності | 31,66 | 24,91 | 23,63 | 36,57 | 26,89 |
| Ефективність операцій з процентними коштами | 1,3 | 2,2 | 2,39 | 2,81 | 5,48 |
| Рівень процентної маржі (кредити – депозити) (чиста процентна маржа) | 2,41 | 6,02 | 4,58 | 4,11 | 2,53 |
| Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань | 1 | 1,2 | 0,23 | 0,24 | 0,28 |
| Крос-коефіцієнт | 1,09 | 0,89 | 4,29 | 4,12 | 3,54 |

Джерело: розраховано автором на основі фінансової звітності АТ КБ «Приватбанк»

Варто відзначити, що банк став більш стійким у порівнянні з 2018 роком, але зменшилася його ліквідність, ефективність операцій з процентними коштами зросла, і кредитна політика стала менш агресивною. Загалом стан депозитної

політики банку поліпшився порівняно з 2018 роком, що робить банк більш надійним для вкладників. Це зумовлено покращенням фінансового стану та кредитно-депозитної політики, оскільки у 2018 році банк переживав труднощі у перший рік після націоналізації.

Результати розрахунків коефіцієнтів протягом 5-ти років для АТ «Ощадбанк» наведені в табл. 3.14.

Таблиця 3.14 – Показники коефіцієнтів ефективності депозитної політики АТ «Ощадбанк» протягом 2018-2022 рр.

| Показник | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Генеральний коефіцієнт надійності | 15,43 | 9,31 | 8,52 | 10,37 | 10,27 |
| Коефіцієнт фінансового важеля | 6,48 | 10,74 | 11,74 | 9,64 | 9,74 |
| Коефіцієнт миттєвої ліквідності | 29,58 | 33,95 | 46,13 | 31,46 | 36,21 |
| Ефективність операцій з процентними коштами | 1,46 | 1,29 | 1,25 | 1,49 | 2,34 |
| Рівень процентної маржі (кредити – депозити) (чиста процентна маржа) | 7,88 | 9,11 | 8,32 | 6,32 | 4,75 |
| Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань | 0,31 | 0,34 | 0,28 | 0,30 | 0,35 |
| Крос-коефіцієнт | 3,18 | 2,95 | 3,52 | 3,35 | 2,85 |

Джерело: розраховано автором на основі фінансової звітності АТ «Ощадбанк»

Згідно з вказаними розрахунками, банк виявився менш стійким протягом останніх років, що відзначено зниженням коефіцієнта фінансового важеля. Записана частина означає позитивний тренд у миттєвій ліквідності даного банку. Також відзначається істотне поліпшення ефективності операцій з процентними коштами, але рівень процентної маржі вказує на його зниження. Кредити майже нещодавно зросли в порівнянні з зобов'язаннями, проте існує проблема з надійністю банку, яка визначається крос-коефіцієнтом. У 2018 році банк вважався більш надійним для вкладників, ніж у 2022 році.

Результати розрахунків коефіцієнтів за останні п'ять років для АТ «Райффайзен Банк» представлені в таблиці 3.15.

Таблиця 3.15 – Показники коефіцієнтів ефективності депозитної політики АТ «Райффайзен Банк» протягом 2018-2022 рр.

| Показник | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Генеральний коефіцієнт надійності | 19,3 | 18,82 | 18,88 | 13,88 | 15,18 |
| Коефіцієнт фінансового важеля | 5,18 | 5,31 | 5,3 | 7,21 | 6,59 |
| Коефіцієнт миттєвої ліквідності | 17,38 | 14,04 | 16,33 | 14,68 | 15,75 |
| Ефективність операцій з процентними коштами | 3,98 | 4,69 | 3,6 | 4,28 | 4,51 |
| Рівень процентної маржі (кредити – депозити) (чиста процентна маржа) | 9,23 | 8,34 | 8,84 | 9,59 | 9,02 |
| Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань | 0,71 | 0,76 | 0,68 | 0,49 | 0,54 |
| Крос-коефіцієнт | 1,41 | 1,31 | 1,47 | 2,06 | 1,85 |

Джерело: розраховано автором на основі фінансової звітності АТ «РайффайзенБанк»

Даний банк не вважається надійним у контексті депозитної політики, оскільки відзначається відхиленням від нормативів у показниках, таких як генеральний коефіцієнт надійності, крос-коефіцієнт та коефіцієнт миттєвої ліквідності. Це ставить під загрозу депозитну стратегію банку, що викликано великою сумою кредитів на балансі, при цьому ця сума є високою в порівнянні з розміром депозитного портфелю.

Отже, депозитна політика вважається ризикованою, а ставки за депозитами досить низькі у порівнянні з іншими банками, зменшуючи привабливість банку для вкладників. Однак, зважаючи на зовнішнє іноземне походження банку, його привабливість для вкладників залишається високою, оскільки банк стабільно функціонує на українському ринку, а його материнська компанія гарантує вкладникам надійне зберігання вкладів, навіть при невеликому зниженні відсоткових ставок.

Наступною буде презентація розрахунків коефіцієнтів для АТ «Перший Український Міжнародний Банк» у таблиці 3.16.

Таблиця 3.16 – Показники коефіцієнтів ефективності депозитної політики АТ «Перший Український Міжнародний Банк» протягом 2018-2022 рр.

| Показник | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Генеральний коефіцієнт надійності | 11,70 | 14,51 | 19,55 | 14,77 | 13,64 |
| Коефіцієнт фінансового важеля | 8,55 | 6,89 | 5,11 | 6,77 | 7,33 |
| Коефіцієнт миттєвої ліквідності | 17,12 | 18,13 | 17,45 | 19,31 | 20,38 |
| Ефективність операцій з процентними коштами | 2,41 | 2,58 | 3,08 | 3,79 | 4,47 |
| Рівень процентної маржі (кредити – депозити) (чиста процентна маржа) | 8,31 | 7,74 | 7,35 | 8,52 | 8,01 |
| Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань | 0,65 | 0,63 | 0,71 | 0,57 | 0,58 |
| Крос-коефіцієнт | 1,54 | 1,60 | 1,41 | 1,75 | 1,73 |

Джерело: розраховано автором на основі фінансової звітності АТ «Перший Український Міжнародний Банк»

АТ "Перший Український Міжнародний Банк" також стикається з серйозними викликами у сфері депозитної політики, оскільки його коефіцієнт миттєвої ліквідності ледь перевищує нормативне значення у 20%, а крос-коефіцієнт знаходиться на вкрай низькому рівні, що свідчить про значний рівень ризику при видачі кредитів банком. У такому випадку збільшується ймовірність невиконання частини депозитних ресурсів вкладникам. Банку слід активно зменшувати ризиковані активи, оскільки це може викликати тимчасові касові розриви, які буде складніше покрити за допомогою рефінансування від Національного банку України. Наступним етапом буде представлення розрахунків коефіцієнтів для АТ "Укрсиббанк" у таблиці 3.17.

Таблиця 3.17 – Показники коефіцієнтів ефективності депозитної політики АТ «Укрсиббанк» протягом 2018-2022 рр.

| Показник | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|----------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Генеральний коефіцієнт надійності | 13,74 | 14,85 | 14,60 | 12,60 | 13,94 |
| Коефіцієнт фінансового важеля | 7,28 | 6,73 | 6,85 | 7,94 | 7,18 |
| Коефіцієнт миттєвої ліквідності | 5,63 | 5,15 | 4,72 | 5,55 | 3,98 |
| Ефективність операцій з процентними коштами | 5,78 | 6,50 | 5,08 | 5,98 | 12,76 |
| Рівень процентної маржі (кредити – депозити) (чиста процентна маржа) | 10,45 | 11,87 | 11,33 | 12,56 | 12,32 |
| Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань | 0,77 | 0,84 | 0,67 | 0,51 | 0,61 |
| Крос-коефіцієнт | 1,30 | 1,19 | 1,50 | 1,94 | 1,63 |

Джерело: розраховано автором на основі фінансової звітності АТ «Укрсиббанк»

Отже, можна відзначити значний ризик в депозитній політиці АТ «Укрсиббанк», оскільки банк активно спрямовує свою політику на видачу кредитів, перевищуючи обсяг залучених депозитів, що призводить до значних ризиків. Свідченням цього є значення крос-коефіцієнту, яке значно нижче за нормативне значення 3.

Крім того, рівень процентної маржі виявляється найвищим, що вказує на значне перевищення кредитного портфеля над депозитним. Миттєва ліквідність підприємства при цьому вкрай низька, складаючи всього 4%, що значно менше порівняно з нормативним значенням 20%. З урахуванням цих факторів можна стверджувати, що депозитна політика АТ «Укрсиббанк» є дуже ризикованою та спрямованою на видачу кредитів, а не на залучення більшого обсягу депозитів.

Таблиця 3.18 – Порівняння банків України за показниками ефективності депозитної політики

| Показник | Найкращий банк | Найгірший банк |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Генеральний коефіцієнт надійності | АТ КБ «Приватбанк» | АТ «Ощадбанк» |
| Коефіцієнт фінансового важеля | АТ «Ощадбанк» | АТ КБ «Приватбанк» |
| Коефіцієнт миттєвої ліквідності | АТ «Ощадбанк» | АТ «Укрсиббанк» |
| Ефективність операцій з процентними коштами | АТ КБ «Приватбанк» | АТ «Ощадбанк» |
| Рівень процентної маржі (кредити – депозити) (чиста процентна маржа) | АТ «Укрсиббанк» | АТ КБ «Приватбанк» |
| Коефіцієнт співвідношення кредитів і зобов'язань | АТ КБ «Приватбанк» | АТ «Укрсиббанк» |
| Крос-коефіцієнт | АТ КБ «Приватбанк» | АТ «Укрсиббанк» |

Джерело: розраховано автором на основі даних [34; 35; 36; 37; 38]

Отже, в результаті проведеного аналізу буде складена загальна таблиця, де порівнюються депозитні політики за різними показниками. Вона допоможе визначити найбільш та найменш ефективні банки в цьому контексті (табл. 3.18).

Таким чином, можна відзначити, що АТ КБ «Приватбанк» володіє найбільш зваженою та ефективною депозитною політикою. Цей висновок базується на тому, що банк показує найкращі результати за чотирма з семи розглянутих показників у порівнянні з іншими чотирма банками. Натомість, АТ «Укрсиббанк» має найменш ефективну депозитну політику через найгірші результати за трьома

з семи розглянутих показників. Отже, можна зробити висновок, що державні банки характеризуються більш зваженою та менш ризикованою депозитною політикою, порівняно з приватними банками України. Це пояснюється тим, що приватні банки, намагаючись вести більш агресивну кредитну політику, не приділяють достатньо уваги розвиненню депозитної бази. Крім того, банки з іноземним капіталом, як правило, встановлюють більш низькі відсоткові ставки по депозитам, що зменшує зацікавленість потенційних вкладників.

Крім того, ми встановили, що депозитна політика системно важливих банків України є недостатньо ефективною, оскільки ці банки надто мало уваги приділяють диверсифікації залучених депозитних коштів. Ця проблема виявляється як в державних, де вона виражена найбільше, так і в приватних банках, які спрямовують депозитні кошти переважно на кредитування та придбання ОВДП, майже ігноруючи інші, прибуткові та різноманітні напрямки інвестицій. Крім того, спостерігається значний відсоток валютних вкладів, які неможливо ефективно направити на кредитування населення чи бізнесу, ускладнюючи їхнє використання в операційній діяльності.

Оптимальне та прибуткове використання цих ресурсів може стати ключовим напрямком удосконалення депозитної політики системно важливих банків України.

Розділ 3. ШЛЯХИ ПОКРАЩЕННЯ ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ ДЕРЖАВИ ЧЕРЕЗ ДЕПОЗИТИ КОМЕРЦІЙНІ БАНКИ

3.1. Рекомендації щодо підвищення ефективності депозитної політики банків України в умовах воєнного стану

На нашу думку, основною трудностю в депозитній політиці провідних українських банків є відсутність адекватних можливостей для вкладення депозитів клієнтів з метою отримання вищої доходності та генерації прибутку. Банківська система України повільно нарощує темпи кредитування, що теоретично має бути основним напрямком розподілу депозитних коштів населення та підприємств.

Однак в сучасних умовах банки частіше виступають посередниками між Міністерством фінансів України, яке емітує ОВДП для їх подальшого придбання банками, і населенням, яке розміщує свої кошти на депозитах, які є звичайнішим способом інвестування для більшості громадян. Таким чином, виходить, що через банки Мінфін реалізує свій план щодо поповнення бюджету за рахунок позикових коштів, які надходять зі збережень населення, при цьому банки отримують плату за свої послуги через різницю між відсотковими ставками для депозитів населення та підприємств та відсотковими ставками за гривневими та іноземними ОВДП.

Ця тенденція ще більше посилилася під час повномасштабної війни, коли Національним банком була введена заборона на виведення капіталу за кордон, що звело до обмеження варіантів інвестування банківських ресурсів.

Підсумовуючи проведені дослідження, практику банківської діяльності та думки вчених, можна визначити основні проблеми, що існують на ринку депозитних операцій України.

Згідно з висловленнями Я. В. Колесніка та І. С. Землякової, основні проблеми включають відсутність загальної узгодженої політики монетарного,

фінансового та фіскального секторів економіки; низький рівень приросту ВВП, який не досяг кризового рівня; зниження рівня життя населення та зменшення обсягів виручки від реалізації підприємств реального сектору економіки; високі інфляційні очікування суб'єктів господарювання; неефективність управління фінансовими ресурсами на рівні депозитних корпорацій, таку як спрямованість надлишкових ресурсів у державні цінні папери, скорочення кількості довгострокових кредитних операцій та їхня зависока вартість [19, с. 152].

Відповідно до висловлень Ю. П. Макаренка та В. В. Хацько, проблемами залучення коштів на депозитні рахунки є низькі відсоткові ставки при вкладенні коштів на депозит, особливо в іноземній валюті; агресивна політика багатьох банків стосовно підключення накопичувальних послуг типу "скарбничка", пролонгації депозитних договорів і складнощі з поверненням суми вкладу після закінчення строку договору; суворі умови та штрафи у разі дострокового розірвання депозитного договору [24, с. 41].

Крім цього, виникають труднощі у депозитній політиці більшості банків через стабільно високий рівень проблемних активів та простроченої кредитної заборгованості клієнтів і підприємств в українській банківській системі. В умовах конфлікту банки практично не видають нові кредити, особливо на інвестиційні проекти. Цей тенденція склалася в попередні роки, але повномасштабна війна ще більше її посилила. Зараз активні переважно кредитні програми під урядові гарантії та короткострокові споживчі кредити для фізичних осіб [42], зауважує фінансовий аналітик Анатолій Дробязко.

Як відзначає фінансовий аналітик Олена Домуз, значне погіршення якості кредитів спостерігалось особливо в третьому кварталі 2022 року. Непрацюючі активи банків у корпоративному секторі кредитування зросли майже на 30 млрд гривень протягом дев'яти місяців. На жовтень їх відносна частка складала 37,54%, в порівнянні з початком року, коли цей показник становив 36,10% від усіх виданих кредитів [42].

Зі згаданими експертами погоджується й фінансовий експерт Данііл Монін: «Війна у 2022 році лише посилила тенденції останніх років. Кредитування

реального сектора майже не працювало, крім державної програми «5-7-9», яку фінансує держбюджет» [42].

Варто відзначити, що банки постійно стикаються зі зростаючою конкуренцією на ринку грошових ресурсів при залученні депозитів. У цьому змаганні перемагають ті, які пропонують найбільш зручні та вигідні депозитні продукти клієнтам. Таким чином, рівень відсоткових ставок за конкретним видом депозиту грає важливу роль у стимулюванні клієнтів вкладати гроші.

Також слід відзначити значну нерівномірність депозитних вкладень населення та бізнесу за різними регіонами України. За даними таблиці А.1 (див. Додаток А), можна побачити, що суми депозитів у м. Київ та Київській області перевищують 49% від усіх депозитів у банківській системі України, створюючи значну залежність від регіону у формуванні ресурсів банку. Більшість регіонів відзначається лише 2% у загальній структурі депозитних коштів.

У вивчених банків можна виділити кілька проблем:

- Приватні банки виявляють схильність до високих кредитних ризиків, спрямовуючи депозитні ресурси на високоризикове кредитування.
- Державні банки не мають такої схильності до високих ризиків, їхні депозитні ставки загалом нижчі, ніж у приватних банках.
- Державні банки мають вищий рівень ліквідності, взагалі спрямовуючи свої ресурси в державні цінні папери та кредитуючи населення та бізнес. Проте є відносно невеликі обсяги кредитів порівняно з депозитами. Приватні банки намагаються отримати вищі відсотки за кредитами, але часто ці суми не забезпечуються депозитними ресурсами, які вони залучають.

Завдяки вищому рівню надійності державних банків, населення довіряє їм більше коштів, навіть за умови, що ставки за депозитами в цих банках є нижчими, ніж у приватних банках.

Отже, основні проблеми та переваги депозитних політик банків різних власників груп виявлені. З цих висновків можна висунути рекомендації для підвищення ефективності депозитної політики системно важливих банків України в умовах війни.

Наша думка полягає в тому, що одним з кроків для збільшення ефективності депозитної політики системно важливих банків України в умовах війни є поступове зростання інвестиційного ризику разом із збільшенням очікуваної доходності від інвестицій депозитних ресурсів.

Це можна досягти шляхом диверсифікації використання депозитних ресурсів населення та бізнесу, вкладаючи частину їх в цінні папери з іноземних фондових ринків, зокрема у фондові індекси, такі як Dow-Jones, S&P-500, NASDAQ.

Інвестування саме в ці фондові індекси є менш ризикованою стратегією порівняно з іншими варіантами придбання акцій іноземних компаній. У середньому ці індекси зростають на 10-13% за рік, що може забезпечити значну прибутковність в іноземній валюті (рис. 4.1).

Оскільки процентні ставки на валютні депозити в Україні дуже низькі, коливаючись на рівні 1-2% річних, буде розумним підняти ці ставки до діапазону 3-4%. Такий крок спрямований на стимулювання попиту серед економічних агентів і розширення ресурсної бази банку.

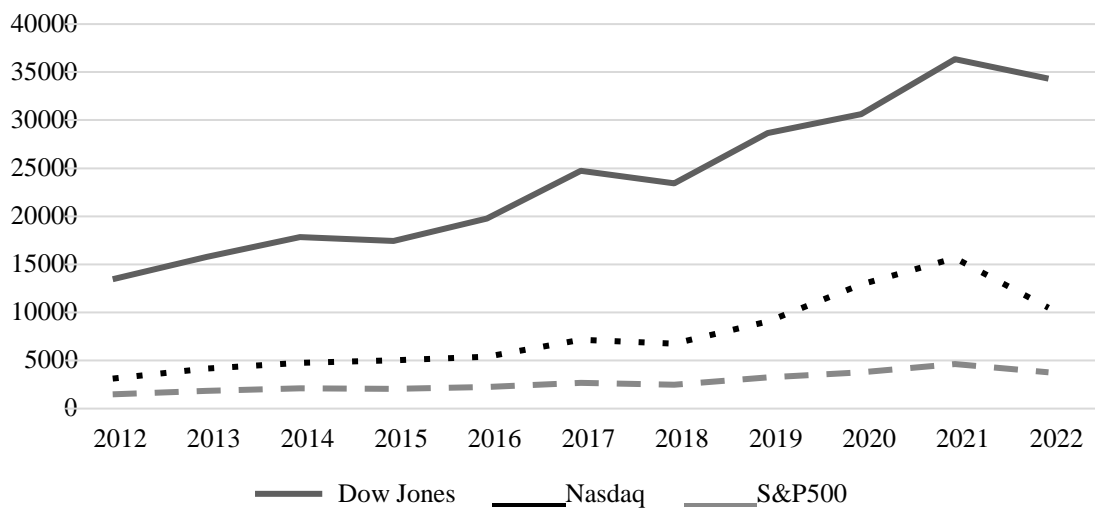


Рисунок 4.1 – Динаміка котирувань основних індексів фондових бірж США протягом 2012-2022 рр., дол США на кінець року

Джерело: складено автором за даними котирувань фондових індексів

У період з 2012 по 2022 роки середня річна доходність в доларах США за

індексом Dow Jones склала 10,37%, за індексом Nasdaq – 15,31%, а за індексом S&P500 – 10,95%. Зазначено, що протягом більшості років вкладення в ці активи може бути вигідним, оскільки вони характеризуються низьким ризиком. Це особливо актуально, оглядаючи максимальну ставку в доларах США за депозитами в українських банках, яка становить 4% річних. Запропонована стратегія може також сприяти зменшенню проблем з надлишковою валютною ліквідністю, оскільки в Україні надання банківських кредитів в іноземній валюті майже неможливо, за винятком експортно-імпортних підприємств. Надання банківських кредитів для споживчих потреб фізичних осіб в іноземній валюті також виключено.

Якщо банк отримає номінальну дохідність вкладень депозитних ресурсів на рівні 10% за рік, то зобов'язаний сплатити податок на прибуток у розмірі 18%, що призведе до чистої відсоткової ставки 8,2%. З іншого боку, при виплаті 4% річних за валютними депозитами, банк може отримати чистий прибуток в розмірі 4,4% річних в доларах США. Це вважається перспективним варіантом валютних вкладень, особливо з урахуванням обмежень НБУ на надання кредитів в іноземній валюті фізичним особам та дозволу лише для підприємств, які займаються зовнішньоекономічною діяльністю. Вкладення в валютні ОВДП приносить банкам до 3,5% річних номінальної дохідності, при цьому вони в середньому сплачують 1,5% річних вкладникам.

Отже, у даній ситуації банки можуть розраховувати максимум лише на доходність у розмірі 2% в доларах США від вкладених коштів у ОВДП. Протилежно, вкладаючи частину коштів валютного депозитного портфеля на зовнішній фондовий ринок з низьким ризиком, можна отримати очікувану прибутковість вдвічі вищу. Це не лише підвищить ефективність управління валютними депозитними ресурсами клієнтів, але й вирішить проблеми з інвестуванням валютних ресурсів у нарощення обсягів кредитування.

Порівнюючи доходність в гривні, виявляється, що банки в середньому отримують дещо більше, але ризики внаслідок можливої девальвації гривні також зростають. Середня доходність гривневих ОВДП для банків становить приблизно

15% у 2022 році, тоді як середні ставки за депозитами ледь перевищили 10% цього року. Отже, в середньому на гривневих депозитно-інвестиційних операціях банки заробляють 5%, але ризики придбання гривневих ОБДП високі через зростання темпів інфляції та девальвації гривні.

Також розглянемо економічну ефективність вкладень валютних депозитів клієнтів у індекси фондових бірж. З метою залучення клієнтів слід підвищити ставку за депозитами до 5%. При залученні 100 млн доларів США та їхньому інвестуванні в індекси фондових бірж (Dow-Jones, S&P-500, NASDAQ), чистий прибуток банку (після оподаткування в розмірі 18%) розраховується так:

$$\text{Прибуток} = (100000000 \times 0,1 - 100000000 \times 0,05) \times 0,82 = 4,1 \text{ млн дол США} \quad (4.1)$$

Отже, отримавши прибутковість вкладень у фондові індекси на рівні 10%, можна розраховувати на чистий прибуток в розмірі 4,1 мільйона доларів (приблизно 150 мільйонів гривень за офіційним курсом НБУ). Це значно підвищить прибутковість та зменшить ризики неповернення коштів кредиторами при спрямуванні цих коштів на кредитування.

Впровадження такого заходу буде доцільним для державних банків, оскільки вони мають більше фінансових ресурсів для інвестування у фондові індекси. Також приватним банкам буде варто використовувати цей метод для диверсифікації своєї діяльності, уникаючи надання великих сум фізичним та юридичним особам та мінімізуючи ризик неповернення коштів.

Основні стратегії для підвищення ефективності депозитної політики банків, які включають в себе впровадження та розширення інноваційних банківських послуг, можна здебільшого охарактеризувати в роботах К. Л. Ларіонова та Т. В. Донченко:

а) Відновлення довіри вкладників до банків: Спрямовано на посилення захисту депозитів фізичних та юридичних осіб за допомогою удосконалення законодавства та нормативно-правового регулювання; поліпшення правового захисту депозитів фізичних та юридичних осіб; створення надійної ділової репутації банку; забезпечення фінансової стійкості та надійності; систематичний

моніторинг потреб, інтересів і запитів вкладників – як юридичних, так і фізичних осіб; підвищення рівня обслуговування клієнтів, надання найзручніших форм депозитного обслуговування;

б) Модернізація депозитної політики на засадах сучасних вимог: Зорієнтована на постійний аналіз ринку депозитних ресурсів та адаптацію до умов його функціонування; визначення банками актуальних ставок за депозитами відповідно до тенденцій розвитку банківського сектору; утримання коштів клієнтів на депозитних рахунках при розумних витратах на залучення грошових ресурсів та їхнє подальше інвестування в реальну економіку; підвищення комунікабельності та кваліфікації працівників банку; оптимізація спектру депозитних послуг за допомогою інноваційних інструментів залучення вкладів (мультивалютні, індексовані, гібридні, умовні, спеціальні накопичувальні та структуровані); поєднання традиційного обслуговування клієнтів з інноваційними системами та продуктами; врахування інтересів конкретного сегменту споживачів, на який орієнтована банківська установа;

в) Збільшення інтересу до розміщення коштів на вкладних рахунках: Спрямовано на комплексне обслуговування клієнтів за допомогою надання додаткових послуг в рамках вкладів; впровадження у відкриття та обслуговування депозитних рахунків принципів простоти, надійності, доступності та лояльності; використання банками фінансових та нефінансових методів маркетингової політики для підвищення мотивації клієнтів – як фізичних, так і юридичних осіб – до розміщення своїх заощаджень на депозитних рахунках банку; перегляд підходів до якості обслуговування клієнтів за допомогою впровадження та оновлення інформаційних технологій у банківській сфері, а також підвищення кваліфікації працівників банку [22, с. 162].

Ефективність роботи банку у привабленні додаткових фінансових ресурсів та забезпеченні його конкурентоспроможності на ринку банківських послуг в значній мірі залежить від впровадження нових депозитних продуктів. Зміцнення капітальної бази та реалізація ефективної депозитної політики вітчизняних банків, а також інтеграція банківської системи України у світовий фінансовий простір в

значній мірі залежать від нарощування обсягів капіталу. Достатній рівень капіталу дозволяє банку зберегти свою платоспроможність і підвищити рівень надійності як банківської установи [27, с. 280].

За нашою думкою, важливою складовою для вдосконалення депозитної політики та розширення депозитного портфеля банків може стати можливість привертати депозити клієнтів у іноземній валюті. Шляхом відкриття вкладу в додатку банку на 3 місяці, це може значно покращити ліквідність провідних банків України, звільняючи гривневі ресурси для подальшого спрямування на кредитування реальної економіки чи придбання облігацій за державними цінними паперами, які очікується збільшення ставок доходності в 2023 році.

На сьогоднішній день багато українських банків використовують можливість, що надається Національним банком України, забезпечуючи клієнтам можливість купівлі іноземної валюти та її одночасного розміщення на 3-місячному депозиті чи тривалішому. Ця нова послуга швидко завоювала популярність серед клієнтів банків. За офіційною статистикою, щоденно українці придбують приблизно 6-10 мільйонів доларів з подальшим розміщенням на депозит на термін від 3 місяців [21].

Причина зрозуміла – банки реалізують валюту за більш вигідним курсом, ніж обмінники. При цьому, придбати іноземну валюту практично можна без обмежень. Офіційно існують обмеження: банк продасть долари або євро лише на суму, що еквівалентна 100 тис. грн. Проте, це обмеження стосується не окремої особи, а окремого банку. Таким чином, покупець, який має намір придбати валюту вище встановленого ліміту, може відкрити кілька депозитів у банках, які реалізують валюту долара чи євро.

Більшість фінансових установ вже надають таку послугу. Зараз валюту для розміщення на депозитах можна придбати у 32 банках. Проте, лише 11 з них пропонують здійснити цю операцію онлайн або через додаток. Зокрема, цю функцію впровадили Приватбанк, Monobank, Райффайзенбанк, ПУМБ, izibank, банк Сенс (Альфа-Банк), Південний, Neobank, А-Банк, Акордбанк і Прокредит Банк. Щодо інших фінансових установ, то для їх використання слід звертатися

безпосередньо у їх відділення [21].

Недоліки поточних програм для конвертації гривні у валюту полягають у тому, що банки, особливо великі, встановлюють практично нульову прибутковість за депозитами (0,01–0,1% річних). Крім того, деякі банки, хоча й не всі, стягують комісію за обмін у розмірі 0,5–1%. Внаслідок цього вкладник отримує не лише незначний дохід, але і може зазнати негативної прибутковості [21]. Водночас обмінний курс за такими вкладами наближений до офіційного та становить близько 37,3–37,6 грн/долар.

Отже, валюту можна придбати за ціною, що на 2,5–3 гривні нижче, ніж на готівковому ринку. Важливо відзначити, що три місяці не є тривалим періодом для "заморожування" коштів у банку. Після цього терміну вкладник отримає можливість розпоряджатися своїми коштами за власним бажанням, наприклад, зняти готівкою чи повернути в гривню. Крім того, валюту можна буде знову розмістити на іншому депозиті з більш вигідними умовами.

Важливо відзначити, що населення відгукнулося позитивно на можливість онлайн-придбання валюти з подальшим розміщенням на депозит на термін до 3 місяців. Ця послуга стала доступною з 21 липня 2022 року, і за даними НБУ, протягом серпня-листопада 2022 року сума депозитів у іноземній валюті терміном до 1 року значно збільшилася (на 34,76% у листопаді порівняно з серпнем).

Отже, збільшення обсягу депозитів до 1 року в іноземній валюті свідчить про значний попит на безготівкову валюту, оскільки більшість населення використовує іноземну валюту для збереження та уникнення високої інфляції гривні.

Тому для всіх системно важливих банків України стає доцільним пропонувати клієнтам можливість відкривати депозитні вклади через онлайн-додаток. Це значно прискорює процес відкриття депозиту і зменшує необхідність відвідування фізичних відділень для цієї процедури. Навіть при низькій доходності, такі як 0,01%, ця послуга залишається привабливою для клієнтів, оскільки їхні вибори визначаються можливістю придбання іноземної валюти з ефективнішою вигодою до 10%, порівняно із курсами обміну валют в обмінниках.

Також важливо забезпечити можливість замовлення готівкової валюти через додаток, а не обов'язково особистий візит до банкового відділення.

На даний момент лише додаток АТ КБ "Приватбанк" («Приват24») має можливість здійснювати операції з видачі готівкової валюти за розміщення вкладів у іноземній валюті. У інших банках клієнтам потрібно особисто відвідати відділення та оформити замовлення на отримання валюти. Впровадження подібної функції в крупних банках сприятиме збільшенню клієнтської бази і покращенню гривневої ліквідності.

Фактично, через 3 місяці після розміщення коштів на депозит, банк отримує можливість вільного розпорядження цими коштами, що дозволяє надавати кредити, придбавати ОВДП або проводити інші поточні операції. Курсові операції з розміщенням валюти на депозит підпадають під карткові та комерційні курси, проте банк завжди має можливість придбати валюту в НБУ за офіційним курсом, який на даний момент складає 36,56 грн за долар США.

Якщо банк отримує валюту в НБУ з метою подальшої видачі клієнтам у готівковій формі, курсова різниця становить 0,89 грн за 1 долар США. За умови, що банк вкладає гривневі активи (куплені в обмін на іноземну валюту вкладника) в ОВДП з річною ставкою 16% на термін до трьох місяців, можливий отримання додаткового доходу. Наприклад, якщо банк розмістить 100 млн доларів США на депозит з подальшим придбанням короткострокових ОВДП, то отримає прибуток за 3 місяці. Прибуток складає 195,81 млн. грн. (за попередніми розрахунками).

Ще однією перспективною стратегією для збільшення зацікавленості клієнтів у депозитних вкладеннях може стати пропозиція отримання безвідсоткових кредитів на період 1-2 місяців за умови розміщення депозиту на термін 6 місяців або більше. Суттєво, це фактично означає можливість взяття кредиту, забезпеченого депозитом. Для банку така послуга не призводить до додаткових ризиків, оскільки в разі невиконання зобов'язань позичальником, банк може скористатися забезпеченням з депозитного рахунку клієнта. З погляду позичальника вигідним стане використання цієї послуги, оскільки на суму депозиту будуть нараховуватися відсотки, тоді як кредитними коштами можна

скористатися протягом кількох місяців без відсотків. У такому випадку, банки, ймовірно, надаватимуть такі кредити лише надійним клієнтам, знаючи, що в разі невиконання зобов'язань вони можуть втратити вигоди від розміщення грошей на депозиті.

В даному випадку, клієнти в перспективі збільшуватимуть власні депозитні заощадження в банках, які запровадили цю послугу, але банки не отримуватимуть додаткового доходу від кредитних послуг. Якщо банки залучать депозитів від клієнтів на суму 100 млн грн, то приблизно 30% клієнтів скористаються послугою безвідсоткового кредиту протягом перших кількох місяців на суму, яка не перевищує депозитного вкладу. Якщо брати альтернативною ставку 16% (ставка за вкладеннями в ОВДП), то отримаємо таку суму втрат на 100 млн грн за 2 місяці користування пільговим кредитом:

$$\text{Альтернативні втрати} = 100000000 * \frac{0,16}{0,3 * 6} = 800000 \text{ грн} \quad (3.3)$$

Отже, при вказаних умовах втрата доходу з 100 млн грн складе 800 тис. грн, що становить 0,8%. Цей невеликий рівень втрат вважається незначним, оскільки це призведе до зростання депозитної бази банку, а умови передбачатимуть розміщення депозиту на термін більше 6 місяців.

В такому разі економічна ефективність запропонованих заходів складе таку суму:

$$\text{Ефект} = 4,1 \times 36,5686 + 195,81 - 0,8 \times 36,5686 = 316,48 \text{ млн грн} \quad (4.4)$$

Отже, кожен банк отримає можливість здобути додатковий прибуток, приблизно у розмірі 316,48 млн грн, якщо залучить депозити на суму 100 млн доларів США від клієнтів та вкляде їх у інвестиційні інструменти фондового ринку США, а також поверне 100 млн доларів США від клієнтів і вкляде 30% цієї суми у кредитування під заставу депозитів.

Таким чином, запропоновані нами заходи будуть ефективні в плані збільшення прибутковості банків та підвищення привабливості для клієнтів, які мають намір розмістити свої депозити. Менеджмент банків повинен вжити такі

кроки:

- Впровадження інвестування валютних депозитів клієнтів у надійні фінансові інструменти, такі як індекси фондових бірж США.
- Забезпечення можливості клієнтам купувати іноземну валюту з розміщенням на депозит на період від 3 місяців, при цьому інвестування гривневих активів у державні фінансові інструменти (ОВДП).
- Введення послуги видачі кредитних позик без відсотків на період до 2 місяців за умови розміщення на депозит коштів клієнтів на суму, що не перевищує суму депозитного вкладу.

Ці заходи спрямовані на зниження надмірної ліквідності, особливо в іноземній валюті, яка є характерною для всієї банківської системи України. Крім того, рекомендується витратити додаткові кошти на маркетингове позиціонування власних депозитних продуктів, щоб привернути увагу якнайбільшої кількості клієнтів до нових депозитних послуг, які пропонуються банками.

3.2. Шляхи покращення впливу депозитних заощаджень на економічне зростання в Україні в повоєнний час

Також, для вивчення впливу показника депозитних заощаджень населення України на макроекономічні показники, була розроблена економетрична модель кореляційно-регресійної залежності. В якості незалежної змінної було обрано темп приросту обсягу депозитних заощаджень в країні, а залежною – темп зростання реального ВВП в Україні. На рисунку 3.10 представлені результати даного аналізу.

Отримане рівняння регресії має вигляд: $y = 0,2595x - 4,2377$, де y – це темп зростання реального ВВП України у відсотках до попереднього року, а x – темп приросту обсягу депозитних заощаджень в Україні. Зі зростанням темпу приросту обсягу депозитних заощаджень в Україні на 1%, темп зростання реального ВВП в Україні збільшується на 0,2595.

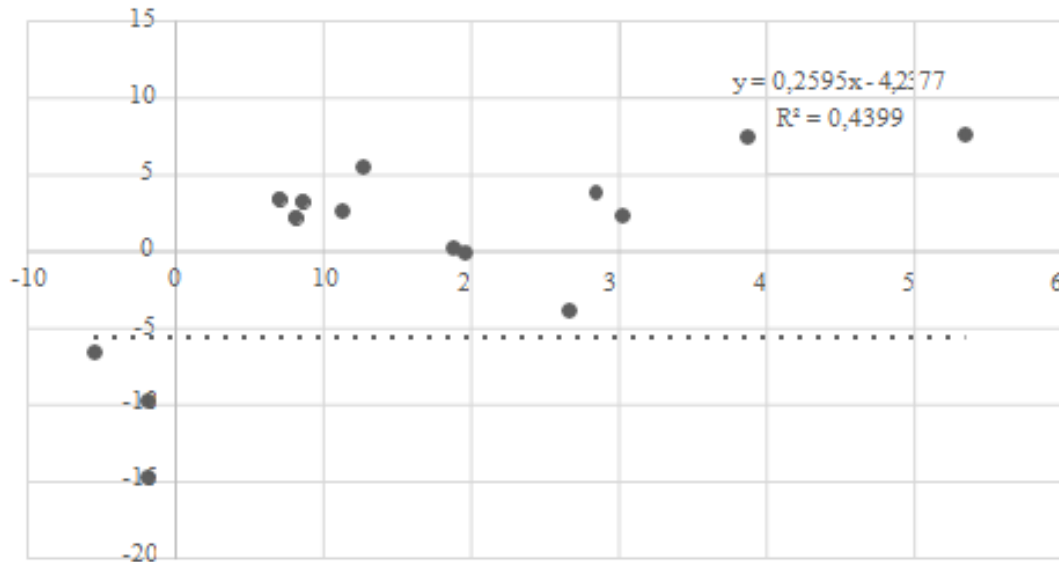


Рисунок 3.10 – Результати кореляційно-регресійного аналізу впливу депозитних заощаджень на економічне зростання України

Джерело: побудовано автором за допомогою Microsoft Excel

З припущенням нульових темпів приросту заощаджень в Україні, за даними моделі, темп зростання ВВП становив би $-4,2377\%$, що вказує на великозначуще значення збільшення обсягу заощаджень для економічного росту України. Коефіцієнт детермінації моделі дорівнює $0,4399$, що свідчить про те, що темп зростання ВВП залежить від темпів приросту депозитних заощаджень домогосподарств в Україні на $43,99\%$, а решта відсотків представляє силу впливу інших факторів.

Також проаналізуємо, наскільки в комплексі впливає обсяг приросту заощаджень домогосподарств, їхніх доходів та витрат на темп приросту реального ВВП в Україні. Для цього буде побудована багатофакторна регресійна модель. Побудована модель має вигляд:

$$y = -6,684 + 0,03464x_1 + 0,3428x_2 - 0,00406x_3, \quad (3.5)$$

Де x_1 – темп приросту сукупних доходів домогосподарств в Україні, % до попереднього року, x_2 – темп приросту сукупних витрат домогосподарств в Україні, % до попереднього року, x_3 – темп приросту щорічних заощаджень домогосподарств в Україні, % до попереднього року, y – темп зростання

реального ВВП України, % до попереднього року.

Отже, зі збільшенням темпу приросту сукупних доходів домогосподарств в Україні темп зростання реального ВВП України збільшиться на 0,03464%. Зі збільшенням темпу приросту сукупних витрат домогосподарств в Україні темп зростання реального ВВП України збільшиться на 0,3428%. Зі збільшенням темпу приросту щорічних заощаджень домогосподарств в Україні темп зростання реального ВВП України знизиться на 0,00406%. У разі, якщо не буде відбуватися ані зростання, ані падіння показників, що характеризують дані фактори, темп зростання реального ВВП в Україні залишатиметься на рівні -6,684%, що свідчить про суттєве падіння.

Коефіцієнт детермінації моделі дорівнює 0,5256, що свідчить про те, що від даних факторів темп зростання реального ВВП України залежить на 52,56%. Решта – сила впливу інших факторів. Загалом, дана модель є оптимальною та адекватною, з огляду на досить високе значення коефіцієнта детермінації моделі.

В результаті виявлено, що фактичний показник для порівняння з табличним F-критерієм дорівнює 363. Табличне значення при ступенях свободи в кількості 3 та $n-m-1=15-3-1 = 11$, $F_{кр.}(3; 11) = 3,57$. Оскільки фактичне значення $F > F_{кр.}$, то коефіцієнт детермінації статистично значущий і рівняння регресії статистично надійне (тобто коефіцієнти рівняння регресії спільно значимі).

Також варто проаналізувати, як впливають показники сукупних доходів, витрат та заощаджень на показник ВВП на душу населення в Україні. За допомогою MS Excel було виведене рівняння регресії, яке має вигляд:

$$y = -1513,58 - 12395,09x_1 + 12421,32x_2 + 12400,52x_3 \quad (3.3)$$

де x_1 – сукупні доходи домогосподарств в Україні, млрд грн, x_2 – сукупні витрати домогосподарств в Україні, млрд грн, x_3 – сукупні заощадження домогосподарств в Україні, млрд грн, y – ВВП на душу населення в Україні, грн. Зі збільшенням сукупних доходів домогосподарств в Україні на 1 млрд грн, ВВП на душу населення знижується на 12395,09 грн на рік. Зі збільшенням сукупних витрат домогосподарств в Україні на 1 млрд грн, ВВП на душу населення збільшується на 12421,32 грн на рік. Зі збільшенням сукупних заощаджень

домогосподарств в Україні на 1 млрд грн, ВВП на душу населення збільшується на 12400,52 грн.

В результаті виявлено, що фактичний показник для порівняння з табличним F-критерієм дорівнює 363. Табличне значення при ступенях свободи в кількості 3 та $n-m-1=15-3-1 = 11$, $F_{кр.}(3; 11) = 3,57$. Оскільки фактичне значення $F > F_{кр.}$, то коефіцієнт детермінації статистично значущий і рівняння регресії статистично надійне (тобто коефіцієнти рівняння регресії спільно значимі).

Також варто проаналізувати, як впливають показники сукупних доходів, витрат та заощаджень на показник ВВП на душу населення в Україні. За допомогою MS Excel було виведене рівняння регресії, яке має вигляд:

$$y = -1513,58 - 12395,09x_1 + 12421,32x_2 + 12400,52x_3 \quad (3.3)$$

де x_1 – сукупні доходи домогосподарств в Україні, млрд грн, x_2 – сукупні витрати домогосподарств в Україні, млрд грн, x_3 – сукупні заощадження домогосподарств в Україні, млрд грн, y – ВВП на душу населення в Україні, грн. Зі збільшенням сукупних доходів домогосподарств в Україні на 1 млрд грн, ВВП на душу населення знижується на 12395,09 грн на рік. Зі збільшенням сукупних витрат домогосподарств в Україні на 1 млрд грн, ВВП на душу населення збільшується на 12421,32 грн на рік. Зі збільшенням сукупних заощаджень домогосподарств в Україні на 1 млрд грн, ВВП на душу населення збільшується на 12400,52 грн.

Коефіцієнт детермінації моделі дорівнює 0,99, що свідчить, що розмір ВВП на душу населення залежить від цих факторів на 99%, що є дуже високим показником та свідчить про надзвичайну залежність загального валового продукту населення в країні від доходів, витрат та заощаджень домогосподарств.

Далі проведемо оцінку на адекватність рівняння регресії за допомогою теста Фішера. Розрахунок наведено нижче:

$$F = \frac{R^2}{1 - R^2} \frac{n - m - 1}{m} = \frac{0,99}{1 - 0,99} \times \frac{15 - 3 - 1}{3} = 363 \quad (3.4)$$

В результаті виявлено, що фактичний показник для порівняння з табличним F-критерієм дорівнює 363. Табличне значення при ступенях свободи в кількості 3 та $n-m-1=15-3-1 = 11$, $F_{кр.}(3; 11) = 3,57$. Оскільки фактичне значення $F > F_{кр.}$, то коефіцієнт детермінації статистично значущий і рівняння регресії статистично надійне (тобто коефіцієнти рівняння регресії спільно значимі).

Отже, ми визначили, що депозитні збереження суттєво впливають на економічний розвиток України. Спостерігається значний рівень впливу темпу приросту загальних доходів домогосподарств в Україні, темпу приросту загальних витрат домогосподарств в Україні та темпу приросту щорічних заощаджень домогосподарств на темп зростання реального ВВП України. Доведено, що загальні доходи домогосподарств в Україні, загальні витрати домогосподарств та загальні заощадження домогосподарств в Україні в комплексі мають суттєвий вплив на ВВП на душу населення в Україні.

ВИСНОВКИ

Після проведення магістерського дослідження ми прийшли до таких висновків:

1. Депозитна політика кожного банку є індивідуальним продуктом, який визначається нормативно-правовими засадами. Для формування ефективної депозитної політики важливо орієнтуватися на потенційних вкладників, розробляти конкурентоспроможні продукти з різним спектром послуг для різних категорій вкладників, встановлювати окрему політику для VIP-клієнтів та вести активну рекламну кампанію і т. д.

2. Процес формування та реалізації депозитної політики банку піддається впливу зовнішніх і внутрішніх факторів. До зовнішніх факторів відносяться монетарна політика центрального банку, рівень процентних ставок, розвиток фондового та фінансового ринку, конкуренція в банківській сфері та захист вкладів населення. Внутрішні фактори включають програми лояльності, процентну політику, рівень кредитування, спеціалізацію банку, ступінь інновацій та інші.

3. Ми обґрунтували етапи дослідження ефективності депозитної політики банків України, такі як: організаційно-економічна характеристика досліджуваних банків; загальна характеристика депозитної політики банків України; аналіз та оцінка ефективності депозитної політики системно важливих банків України; моделювання впливу депозитних заощаджень на економічний ріст України; систематизація основних проблем, з якими стикаються банки України в формуванні депозитної політики, та обґрунтування рекомендацій щодо удосконалення депозитних політик досліджуваних банків.

4. Методики оцінювання ефективності депозитної політики банків можна класифікувати у три основні групи: методики, які використовують рейтингову систему для оцінки банків; методики, засновані на коефіцієнтному аналізі фінансових показників банків; методики, які використовують фінансовий

аналіз для оцінки діяльності банків.

5. Проведений аналіз системно важливих банків України (АТ "Приватбанк", АТ "Ощадбанк", АТ "Райффайзен Банк", АТ "Перший Український Міжнародний Банк", АТ "Укрсиббанк") показав, що великі приватні банки демонструють вищий рівень стабільності за основними показниками їх діяльності. У них не відзначається суттєвих знижень прибутку або інших показників, що свідчить про їхню швидшу адаптацію до змінних зовнішніх умов.

6. Депозитна політика в банківській системі України в останні роки відзначається зменшенням ролі валютних депозитів в загальній структурі депозитів, більшим обсягом депозитів порівняно з кредитами, зниженням відсоткових ставок за валютними депозитами та збільшенням різниці між ставками за валютними та гривневими депозитами. Також спостерігається переважання депозитів на вимогу в структурі депозитного портфелю банків України, при зменшенні частки строкових депозитів. Вплив фінансової кризи в 2008-2009 роках викликав зменшення реальних темпів приросту депозитів, але в 2019 році та під час пандемії COVID-19 в 2020-2021 роках спостерігалось зростання реальних заощаджень.

7. Використовуючи методи коефіцієнтного аналізу, ми визначили, що АТ КБ "Приватбанк" має найбільш зважену та ефективну депозитну політику, оскільки показав найкращі результати за чотири з семи розглянутих показників порівняно з іншими чотирма банками. З іншого боку, АТ "Укрсиббанк" виявився з найменш ефективною депозитною політикою через три найгірші показники з семи. Слід зауважити, що державні банки мають більш зважену та менш ризиковану депозитну політику порівняно з приватними банками в Україні. Це пояснюється тим, що приватні банки акцентують свою увагу на агресивній кредитній політиці, знехтуючи депозитами. Банки з іноземним капіталом, у свою чергу, зазвичай встановлюють низькі відсоткові ставки для вкладів, що зменшує інтерес потенційних вкладників.

8. Кореляційно-регресійний аналіз підтверджує суттєвий вплив депозитних заощаджень на економічне зростання України, а також вказує на

високий рівень впливу темпів приросту загальних доходів домогосподарств, темпів приросту загальних витрат домогосподарств та темпів приросту щомісячних збережень домогосподарств на темп зростання реального ВВП України.

9. Ми виявили проблеми в депозитних політиках банків, де приватні банки схильні до високих кредитних ризиків, спрямовуючи депозитні ресурси на високоризиковане кредитування, тоді як державні банки, маючи нижчі депозитні ставки, менше нахиляються до високого ризику. Державні банки мають вищий рівень ліквідності та більш приближені до нормативних значень, порівняно з приватними. Державні банки спрямовують свої ресурси в державні цінні папери та кредитують населення та бізнес, але суми кредитів є відносно невеликими в порівнянні з депозитами.

Ми розробили рекомендації для підвищення ефективності депозитної політики банків України, такі як впровадження інвестування валютних депозитів клієнтів у стабільні фінансові інструменти, зокрема індекси фондових бірж США; надання клієнтам можливості купувати іноземну валюту з розміщенням на депозит на термін від 3-х місяців, при цьому інвестуючи гривневі активи у державні фінансові інструменти

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Алексєєв І. В., Колісник М. К. Вівчар О. Й. та ін. Гроші та кредит: Навч. посібник. Львів: Вид-во нац. ун-ту «Львівська політехніка», 2004. 168 с.
2. Банківська система – на фінальному етапі очищення – НБУ. Finclub. URL: <https://finclub.net/ua/news/nbubankivska-systema-na-finalnomu-etapi-ochyshchennia.html> (дата звернення: 05.12.2023).
3. Білик О. І. Основні принципи формування заощаджень України доступу. URL: http://dspace.uabs.eclu.Ua/bitstream/123456789/863/3/2004_05.pdf (дата звернення: 05.12.2023).
4. Боровиков В. П. Популярне введення в сучасний аналіз даних в системі STATISTICA: навч. посіб. для вузів. Київ: Гаряча лінія – Телеком, 2013. 288 с.
5. Власенко О. О. Розвиток українського ринку депозитів для фізичних осіб. *Фінанси України*. 2006. № 3. С. 74-79.
6. Волохата В. Є. Роль депозитної політики в управлінні ресурсами банку. *Вісник НТУ «ХПІ»*. 2012. № 58. С. 38–46.
7. Врублевський О. С. Громадянин і банк: депозитні операції. Київ: ТОВ «ІКЦ Леста», 2005. 44 с.
8. Гладких Д. М. Ключові проблеми капіталізації банківської системи України та напрями її зростання. *Бізнес Інформ*. 2021. №5. С. 327–333.
9. Грабовецький Б. Є. Планування та економічне прогнозування: навчальний посібник. Вінниця: ВНТУ, 2013. 66 с.
10. Данилова Т. Н., Решетов А. В. Застосування фінансових моделей на дослідження кредитно-депозитних стратегій діяльності комерційного банку. *Фінанси та кредит*. 2008. № 32. С. 4-30.
11. До банку чи до кишені: як купити валюту та щось заробити на ній в умовах війни. Mind.ua. URL: <https://mind.ua/publications/20250665-do-banku-chi-do-kisheni-yak-kupiti-valyutu-ta-shchos-zarobiti-na-nij-v-umovah-vijni> (дата звернення: 05.12.2023).

12. Доходи та заощадження в умовах трансформації економіки України: Науковий збірник. За ред. З. Г. Ватаманюка. Львів: Інтереко, 2002. 275 с.
13. Емець В. А. Характеристика депозитної політики банків України на сучасному етапі. *Управління розвитком*. 2013. № 13. С. 79–81.
14. Зайцев О. «Свіжі інновації» для зростання депозитів. *Банківська практика за кордоном*. 2008. №12. С. 76-80.
15. Заславська О. І. Оцінка ефективності депозитної політики АТ КБ «Приватбанк». *Приазовський економічний вісник. Класичний приватний університет*. 2020. Випуск 1 (18). С. 239-243.
16. Кириленко В. М. Аналіз депозитної бази банку. *Банківська справа*. 2012. № 5. С. 31–38.
17. Ковшар А. І. Шляхи удосконалення депозитної політики на сучасному етапі. *Фінанси України*. 2009. № 7. С. 13-18.
18. Кожель Н. О. Оцінка факторів впливу на процес формування та реалізації депозитної політики банку. 2005. № 2. URL: https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream/123456789/55362/6/Kozhel_bank.pdf (дата звернення: 05.12.2023).
19. Колеснік Я. В., Землякова І. С. Сучасний стан та перспективи розвитку пасивних операцій банківського сектору економіки України. *Причорноморські економічні студії*. 2018. Вип. 34. С. 150-153.
20. Кочетигова Т. В., Федоренко В. С. Економічна сутність та принципи депозитної політики банку. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2017. № 16. С. 734-737.
21. Купівля доларів під депозит: про що мовчать банки і розповідають їх клієнти. Мінфін. URL: <https://minfin.com.ua/ua/currency/articles/valyutnyy-kvest-kak-ukraincy-pokupali-dollary-pod-depozit-i-teper-ih-volnuet-bolshe-vsego/> (дата звернення: 05.12.2023).
22. Ларіонова К. Л., Донченко Т. В. Аналіз та тенденції розвитку депозитного ринку України. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2019. № 2. С. 159-167.

23. Макаренко Ю. П., Вітер К. О. Аналіз сучасного стану та тенденцій функціонування валютного ринку України. *Інвестиції: практика та досвід*. 2022. № 2. С. 42-49.
24. Макаренко Ю. П., Хацько В. В. Оцінка управління депозитним портфелем комерційного банку на прикладі АТ «ОТП банк». *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 1. С. 39-45.
25. Марцин В. С. Роль заощаджень населення у трансформації економіки. *Фінанси України*. 2002. № 4. С. 57-65.
26. Маслова С. О., Опалов О. А. Фінансовий ринок: навч. посіб. Львів: Новий світ. 2002. 304 с.
27. Матлага Л. О., Васирина П. В. Проблеми та тенденції розвитку депозитної політики банківських установ України. Економічний аналіз: зб. наук. праць. Тернопільський національний економічний університет; редкол.: В. А. Дерій (голов. ред.) та ін. Тернопіль: Видавничо-поліграфічний центр Тернопільського національного економічного університету «Економічна думка». 2014. Том 15. № 1. С. 274-283.
28. Мельничук Н. Ю., Ковальчук С. С. Депозитна діяльність банківських установ у контексті формування їхньої ресурсної бази. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2020. № 1. С. 163–167.
29. НБУ: девальвація гривні може додати до інфляції 2-3 п.п. Finbalance. URL: <https://finbalance.com.ua/news/nbu-devalvatsiya-hrivni-dodast-inflyatsi-2-3-pp> (дата звернення: 05.12.2023).
30. Неівестна О. В. Операції комерційних банків по залученню коштів: сучасні технології та світові тенденції розвитку. *Фондовий ринок*. 2001. №31. С. 2-6.
31. Облігації внутрішньої державної позики. Мінфін. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/finance/bonds/> (дата звернення: 05.12.2023).
32. Олексенко М. В. Депозитна політика комерційних банків України на сучасному етапі. *Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу*. 2011. № 4(16). С. 166-169.

33. Орлюк О. П. Фінансове право: навч. посібник. Київ: Юрінком Інтер, 2003. 528 с.
34. Офіційний веб-сайт АТ «Ощадбанк». URL: <https://www.oschadbank.ua/> (дата звернення: 05.12.2023).
35. Офіційний веб-сайт АТ «Перший український міжнародний банк». URL: <https://www.pumb.ua/> (дата звернення: 05.12.2023).
36. Офіційний веб-сайт АТ «Райффайзен Банк». URL: <https://raiffeisen.ua/> (дата звернення: 05.12.2023).
37. Офіційний веб-сайт АТ «Укрсиббанк». URL: <https://ukrsibbank.com/> (дата звернення: 05.12.2023).
38. Офіційний веб-сайт АТ КБ «Приватбанк». URL: <https://privatbank.ua/> (дата звернення: 05.12.2023).
39. Офіційний веб-сайт Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua> (дата звернення: 05.12.2023).
40. Офіційний веб-сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 05.12.2023).
41. Примостка Л., Шевалдіна В. Заощадження населення України: формування та залучення в банки: монографія. Київ : КНЕУ, 2018. 234 с.
42. Підсумки роботи українських банків за 10 місяців воєнного року: громадяни та бізнес залишають гроші на депозитах, але кредити повертають дедалі гірше. Mind.Ua. URL: <https://mind.ua/publications/20250017-pidsumki-roboti-ukrayinskih-bankiv-za-10-misyaciv-voennogo-roku-gromadyani-ta-biznes-zalishayut-groshi> (дата звернення: 05.12.2023).
43. Полякова Н. М. Стратегія управління активними і пасивними операціями банку. URL: www.rusnauka.com/8.../1_104516.doc.htm (дата звернення: 05.12.2023).
44. Постанова Правління Національного банку України від 21 липня 2022 року № 154 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18». URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_21072022_154 (дата звернення:

05.12.2023).

45. Постанова Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0018500-22#Text> дата звернення: 05.12.2023).

46. Примостка Л. О. Економічні ризики в діяльності банків. *Банківська справа*. 2004. №3. С. 16-23.

47. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку: підручник. Київ: КНЕУ, 2004. 468 с.

48. Про банки і банківську діяльність: Закон України за станом на 09.02.2019. Відомості Верховної Ради. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення: 05.12.2023).

49. Про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Постанова Правління Національного банку України від 03.12.2003 року № 516. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1256-03> (дата звернення: 05.12.2023).

50. Репа Л. В. Управління валютним ризиком: політекономічний аспект: Автореф. дис. канд. екон. наук. Донецьк, 2008. 26 с.

51. Рисін М. В. Адаптація депозитної політики банків до потреб клієнтів. *Вісник університету банківської справи НБУ*. 2019. № 3 (6). С. 85-88.

52. Савлук М. Грошові заощадження населення як ресурс фінансового ринку. *Роль грошових заощаджень населення в розбудові економіки України*: матер. наук.-практ. конф. Наук. ред. А. М. Мороз. (Київ, 19 лютого 2002 року). Київ: КНЕУ, 2002. С. 8-15.

53. Смовженко Т. С. Основні мотиви та чинники формування заощаджень домогосподарствами. *Вісник Національного банку України*. 2002. № 5. С. 42-50.

54. Сомик А. В. Доларизація економіки України. *Електронне наукове фахове видання «Ефективна економіка»*. 2014. № 8. С. 12–18.

55. Тарасевич Н. Окремі аспекти регулювання ліквідності банків.

Вісник соціально-економічних досліджень. 2014. Вип. 3(54). С. 276-282.

56. Толкач І. С. Фактори впливу на приріст депозитів як показник довіри клієнтів. *Економіка та держава*. 2013. № 5. С. 109-110.

57. Третуб Д. В. Тенденції розвитку сучасного ринку депозитів. *Фінанси України*. 2009. № 10. С. 139-143.

58. Фостяк В., Танчак Я., Другова В., Алексєєв І., Бондарчук М. Депозитна політика банків України в умовах пандемії COVID-2019. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2021. № 3. С.15–24.

59. Чернишова Л. І., Мунтян К. П. Управління розвитком депозитних ресурсів банку для зміцнення його кредитного потенціалу. *Економіка. Фінанси. Право*. 2020. № 12. С. 20–25.

60. Шелудько В. М. Фінансовий ринок: підруч. Київ: Знання, 2015. 535 с.

61. Romer D. *Advanced macroeconomics*. 5th ed. McGraw-Hill: Irwin, New York, 2019. 782 p.

62. The 5 Startups Driving Innovative Retail Banking Solutions. URL: <https://www.plugandplaytechcenter.com/resources/the-5-startups-driving-innovative-retail-banking-solutions/> (Last accessed: 05.12.2023).

ДОДАТКИ

ДОДАТОК А

Таблиця А.1 – Частка депозитів за регіонами України у загальній сумі депозитів банківської системи України, %

| Область | Частка депозитів у банківській системі України, % |
|---------------------|---------------------------------------------------|
| Вінницька | 1,88 |
| Волинська | 1,17 |
| Дніпропетровська | 8,93 |
| Донецька | 2,00 |
| Житомирська | 1,38 |
| Закарпатська | 0,83 |
| Запорізька | 2,92 |
| Івано-Франківська | 1,30 |
| Київська та м. Київ | 49,25 |
| Кіровоградська | 1,17 |
| Луганська | 0,63 |
| Львівська | 5,26 |
| Миколаївська | 1,48 |
| Одеська | 4,98 |
| Полтавська | 2,33 |
| Рівненська | 1,10 |
| Сумська | 1,33 |
| Тернопільська | 0,91 |
| Харківська | 5,23 |
| Херсонська | 0,89 |
| Хмельницька | 1,41 |
| Черкаська | 1,59 |
| Чернівецька | 0,74 |
| Чернігівська | 1,28 |

Джерело: розраховано автором за даними [40]

Розподіл вкладів фізичних осіб та сума можливого ві

| № з/п | Найменування банку | Вклади усього | | | | сума можливого відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, тис. грн |
|-------|--------------------|----------------------|--------------------------|------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| | | кількість вкладників | | сума вкладів | | |
| | | усього | з них в іноземній валюті | усього, тис. грн | з них в іноземній валюті, тис. грн | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | 6 АТ "Ощадбанк" | 12,834,594 | 531,846 | 192,748,584 | 41,391,122 | 192,742,163 |

дшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на 01 січня 2024 року

| У тому числі | | | | | | | | | |
|--------------|------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|------------------|------------------------|
| до 10 грн | | від 10 до 200000 грн | | від 200000 до 400000 грн | | від 400000 до 600000 грн | | понад 600000 грн | |
| кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| 6,385,219 | 3,616 | 6,287,733 | 65,438,559 | 89,885 | 24,723,402 | 27,727 | 13,377,207 | 44,030 | 89,205,799 |

| По діапазонах вклади в національній валюті | | | | | | | | |
|--------------------------------------------|------------------------|-----------|------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| усього вклади в національній валюті | | до 10 грн | | від 10 до 200000 грн | | від 200000 до 400000 грн | | від 400000 до 600000 грн |
| кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість |
| 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 |
| 12,700,947 | 151,357,462 | 6,368,671 | 3,621 | 6,209,871 | 62,156,872 | 71,918 | 19,483,630 | 19,550 |

Додаток 6
до постанови Прав
від 15 лютого 2018

| | | | По діапазонах вклади в інозе: | | | | | | |
|---------------------------|------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-----------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------|
| 00000 до 000 грн | понад 600000 грн | | усього вклади в іноземній валюті | | до 10 грн | | від 10 до 200000 грн | | від 200 400000 |
| сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість |
| 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 |
| 9,419,309 | 30,937 | 60,294,030 | 531,846 | 41,391,122 | 290,501 | 63 | 201,145 | 5,744,329 | 20,478 |

ліття Національного банку України
року № 11

| мній валюті | | | | |
|---------------------------|-----------|---------------------------|-----------|---------------------------|
| до 400000 грн | | від 400000 до 600000 грн | | понад 600000 грн |
| сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн | кількість | сума вкладів, тис. грн |
| 37 | 38 | 39 | 40 | 41 |
| 5,927,253 | 7,747 | 3,737,158 | 11,975 | 25,982,318 |

**Оборотно-сальдовий баланс
станом на 01.01.2024**

| Стаття балансу | | | Обороти. Дебет | | | Обороти. Кредит | | | Сальдо | | |
|----------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | | | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| | | Актив | 10 257 190 748 856,50 | 9 558 611 701 641,55 | 698 579 047 214,99 | 10 238 733 500 142,10 | 9 546 125 326 857,38 | 692 608 173 284,71 | 607 449 743 763,10 | 444 292 918 265,06 | 163 156 825 498,04 |
| 1 | | Казначейські та міжбанківські операції | 2 111 904 540 733,27 | 1 812 840 053 364,71 | 299 064 487 368,56 | 2 097 054 578 144,58 | 1 800 276 522 440,21 | 296 778 055 704,37 | 234 509 903 301,23 | 189 031 907 429,69 | 45 477 995 871,54 |
| 10 | | Готівкові кошти | 438 517 871 628,06 | 357 451 389 686,05 | 81 066 481 942,01 | 440 695 571 235,76 | 357 831 720 512,01 | 82 863 850 723,75 | 12 447 939 029,21 | 9 041 189 594,58 | 3 406 749 434,63 |
| 100 | | Банкноти та монети | 438 517 688 471,20 | 357 451 389 686,05 | 81 066 298 785,15 | 440 694 546 183,89 | 357 831 720 512,01 | 82 862 825 671,88 | 12 540 682 830,27 | 9 114 536 281,88 | 3 426 146 548,39 |
| A | 1001 | Банкноти та монети в касі банку | 222 870 672 756,49 | 179 985 081 843,77 | 42 885 590 912,72 | 225 814 458 809,47 | 181 231 491 382,89 | 44 582 967 426,58 | 7 930 186 803,30 | 4 723 229 282,56 | 3 206 957 520,74 |
| A | 1002 | Банкноти та монети в касі відділень банку | 27 628 151 541,15 | 21 121 414 946,51 | 6 506 736 594,64 | 27 749 570 759,86 | 21 143 683 792,35 | 6 605 886 967,51 | 845 705 169,97 | 626 516 142,32 | 219 189 027,65 |
| A | 1004 | Банкноти та монети в банкоматах | 35 268 554 442,00 | 35 268 554 442,00 | 0,00 | 34 380 206 883,00 | 34 380 206 883,00 | 0,00 | 3 764 790 857,00 | 3 764 790 857,00 | 0,00 |
| A | 1005 | Банкноти та монети, інкасовані до перерахування | 38 105 312 008,43 | 38 105 312 008,43 | 0,00 | 38 105 312 008,43 | 38 105 312 008,43 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A | 1007 | Банкноти та монети в дорозі | 114 644 997 723,13 | 82 971 026 445,34 | 31 673 971 277,79 | 114 644 997 723,13 | 82 971 026 445,34 | 31 673 971 277,79 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Резерви за готівковими коштами, наявність яких є невідтвердженою | 183 156,86 | 0,00 | 183 156,86 | 1 025 051,87 | 0,00 | 1 025 051,87 | -92 743 801,06 | -73 346 687,30 | -19 397 113,76 |
| П | 1090 | Резерви за готівковими коштами, наявність яких є невідтвердженою | 183 156,86 | 0,00 | 183 156,86 | 1 025 051,87 | 0,00 | 1 025 051,87 | -92 743 801,06 | -73 346 687,30 | -19 397 113,76 |
| | | Резерви за банківськими металами, наявність яких є невідтвердженою | 41 860,99 | 0,00 | 41 860,99 | 74 563,10 | 0,00 | 74 563,10 | -667 783,75 | 0,00 | -667 783,75 |
| П | 1190 | Резерви за банківськими металами, наявність яких є невідтвердженою | 41 860,99 | 0,00 | 41 860,99 | 74 563,10 | 0,00 | 74 563,10 | -667 783,75 | 0,00 | -667 783,75 |
| | | Резерви за банківськими металами, наявність яких є невідтвердженою | 41 860,99 | 0,00 | 41 860,99 | 74 563,10 | 0,00 | 74 563,10 | -667 783,75 | 0,00 | -667 783,75 |
| 12 | | Кошти в Національному банку України | 833 183 663 132,30 | 833 162 499 603,23 | 21 163 529,07 | 834 599 909 058,13 | 834 512 236 557,70 | 87 672 500,43 | 23 372 937 852,49 | 23 023 420 351,67 | 349 517 500,82 |
| 120 | | Кошти на вимогу в Національному банку України | 833 183 663 132,30 | 833 162 499 603,23 | 21 163 529,07 | 834 599 909 058,13 | 834 512 236 557,70 | 87 672 500,43 | 23 372 937 852,49 | 23 023 420 351,67 | 349 517 500,82 |
| A | 1200 | Кореспондентський рахунок банку в Національному банку України | 833 162 499 603,23 | 833 162 499 603,23 | 0,00 | 834 512 236 557,70 | 834 512 236 557,70 | 0,00 | 23 023 420 351,67 | 23 023 420 351,67 | 0,00 |
| A | 1202 | Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у Національному банку України | 19 328 942,17 | 0,00 | 19 328 942,17 | 85 837 913,53 | 0,00 | 85 837 913,53 | 349 517 500,82 | 0,00 | 349 517 500,82 |
| A | 1208 | Нараховані доходи за коштами на вимогу в Національному банку України | 1 834 586,90 | 0,00 | 1 834 586,90 | 1 834 586,90 | 0,00 | 1 834 586,90 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та боргові фінансові інструменти, випущені Національним банком України | 585 206 115 237,86 | 580 410 269 449,23 | 4 795 845 788,63 | 569 799 536 012,58 | 567 184 145 210,23 | 2 615 390 802,35 | 171 430 865 658,42 | 155 898 681 867,91 | 15 532 183 790,51 |
| 140 | | Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 111 006 300 892,32 | 110 985 159 541,40 | 21 141 350,92 | 115 210 325 888,97 | 115 189 184 538,05 | 21 141 350,92 | 48 969 137 362,28 | 48 969 137 362,28 | 0,00 |
| A | 1400 | Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 40 412 090,40 | 19 779 000,00 | 20 633 090,40 | 51 390 090,40 | 30 757 000,00 | 20 633 090,40 | 25 446 386 000,00 | 25 446 386 000,00 | 0,00 |
| A | 1405 | Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 110 736 440 791,19 | 110 736 440 791,19 | 0,00 | 115 154 375 765,88 | 115 154 375 765,88 | 0,00 | 27 874 916 711,82 | 27 874 916 711,82 | 0,00 |
| П | 1405 | Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -1 970 705 743,20 | -1 970 705 743,20 | 0,00 |
| A | 1406 | Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 103 314 715,15 | 103 096 025,45 | 218 689,70 | 2 093 370,51 | 1 874 680,81 | 218 689,70 | 6 115,38 | 6 115,38 | 0,00 |
| П | 1406 | Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -2 730 336 991,96 | -2 730 336 991,96 | 0,00 |
| A | 1408 | Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 126 133 295,58 | 125 843 724,76 | 289 570,82 | 2 466 662,18 | 2 177 091,36 | 289 570,82 | 348 871 270,24 | 348 871 270,24 | 0,00 |
| | | Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 493 282 173,26 | 56 808 493,02 | 436 473 680,24 | 135 653 567,62 | 23 624 693,02 | 112 028 874,60 | 8 614 776 894,77 | 2 102 829 500,00 | 6 511 947 394,77 |
| A | 1410 | Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 393 048 000,00 | 0,00 | 393 048 000,00 | 84 496 000,00 | 0,00 | 84 496 000,00 | 8 445 224 000,00 | 2 030 000 000,00 | 6 415 224 000,00 |

| Стаття балансу | | | Обороти. Дебет | | | Обороти. Кредит | | | Сальдо | | |
|----------------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | | | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| A | | Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | | | | | | | |
| | 1415 | | 29 782 485,88 | 23 888 673,58 | 5 893 812,30 | 42 808 159,05 | 17 221 690,37 | 25 586 468,68 | 7 071 317,49 | 2 696 617,17 | 4 374 700,32 |
| A | | Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | | | | | | | |
| | 1416 | | 9 117,27 | 9 117,27 | 0,00 | 67 238,81 | 67 238,81 | 0,00 | 616 114,45 | 616 114,45 | 0,00 |
| П | | Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | | | | | | | |
| | 1416 | | 22 559,77 | 0,00 | 22 559,77 | 1 996,99 | 0,00 | 1 996,99 | -96 001,00 | -79 679,58 | -16 321,42 |
| A | | Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | | | | | | | |
| | 1418 | | 48 777 614,00 | 26 796 000,00 | 21 981 614,00 | 921 086,40 | 0,00 | 921 086,40 | 179 667 181,04 | 87 039 200,00 | 92 627 981,04 |
| П | | Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | | | | | | | |
| | 1419 | | 21 642 396,34 | 6 114 702,17 | 15 527 694,17 | 7 359 086,37 | 6 335 763,84 | 1 023 322,53 | -17 705 717,21 | -17 442 752,04 | -262 965,17 |
| | 142 | Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 6 049 713 206,78 | 1 711 482 449,31 | 4 338 230 757,47 | 3 772 941 834,99 | 1 290 721 258,16 | 2 482 220 576,83 | 75 037 452 404,37 | 66 017 216 008,63 | 9 020 236 395,74 |
| A | | Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 1420 | | 4 734 148 306,80 | 500 000 000,00 | 4 234 148 306,80 | 2 352 554 544,20 | 0,00 | 2 352 554 544,20 | 73 555 657 018,20 | 64 377 918 000,00 | 9 177 739 018,20 |
| A | | Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 1426 | | 71 367 465,65 | 71 367 465,65 | 0,00 | 1 996 674,43 | 1 996 674,43 | 0,00 | 35 222 378,73 | 35 222 378,73 | 0,00 |
| П | | Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 1426 | | 26 018 692,02 | 0,00 | 26 018 692,02 | 5 439 128,42 | 0,00 | 5 439 128,42 | -615 099 723,24 | -553 438 251,13 | -61 661 472,11 |
| A | | Нараховані доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 1428 | | 1 001 943 872,77 | 928 523 893,57 | 73 419 979,20 | 991 145 479,55 | 991 145 479,55 | 0,00 | 3 038 403 697,68 | 2 964 983 718,48 | 73 419 979,20 |
| П | | Резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 1429 | | 216 234 869,54 | 211 591 090,09 | 4 643 779,45 | 421 806 008,39 | 297 579 104,18 | 124 226 904,21 | -976 730 967,00 | -807 469 837,45 | -169 261 129,55 |
| | 144 | Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 467 656 818 965,50 | 467 656 818 965,50 | 0,00 | 450 680 614 721,00 | 450 680 614 721,00 | 0,00 | 38 809 498 997,00 | 38 809 498 997,00 | 0,00 |
| A | | Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 1440 | | 467 200 000 000,00 | 467 200 000 000,00 | 0,00 | 450 300 000 000,00 | 450 300 000 000,00 | 0,00 | 38 450 000 000,00 | 38 450 000 000,00 | 0,00 |
| A | | Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, що обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 1448 | | 456 818 965,50 | 456 818 965,50 | 0,00 | 380 614 721,00 | 380 614 721,00 | 0,00 | 359 498 997,00 | 359 498 997,00 | 0,00 |
| | 15 | Кошти в інших банках | 166 391 909 100,98 | 14 133 739 472,95 | 152 258 169 628,03 | 163 354 062 763,96 | 13 066 265 007,02 | 150 287 797 756,94 | 27 234 492 820,76 | 1 068 515 615,53 | 26 165 977 205,23 |
| | 150 | Кошти на вимогу в інших банках | 166 391 909 100,98 | 14 133 739 472,95 | 152 258 169 628,03 | 163 354 062 763,96 | 13 066 265 007,02 | 150 287 797 756,94 | 27 234 492 820,76 | 1 068 515 615,53 | 26 165 977 205,23 |
| A | 1500 | Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках | 166 390 885 836,27 | 14 133 739 472,95 | 152 257 146 363,32 | 163 277 136 857,23 | 12 991 288 918,46 | 150 285 847 938,77 | 27 332 983 012,75 | 1 143 564 789,77 | 26 189 418 222,98 |
| П | 1509 | Резерв за коштами на вимогу в інших банках | 1 023 264,71 | 0,00 | 1 023 264,71 | 76 925 906,73 | 74 976 088,56 | 1 949 818,17 | -98 490 191,99 | -75 049 174,24 | -23 441 017,75 |
| | 18 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 88 590 328 422,95 | 27 682 155 153,25 | 60 908 173 269,70 | 88 590 328 422,95 | 27 682 155 153,25 | 60 908 173 269,70 | 100 000,00 | 100 000,00 | 0,00 |
| | 181 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 88 590 328 422,95 | 27 682 155 153,25 | 60 908 173 269,70 | 88 590 328 422,95 | 27 682 155 153,25 | 60 908 173 269,70 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A | 1811 | Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою | 28 252 636 425,65 | 20 181 706 072,25 | 8 070 930 353,40 | 28 252 636 425,65 | 20 181 706 072,25 | 8 070 930 353,40 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A | 1819 | Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками | 60 337 691 997,30 | 7 500 449 081,00 | 52 837 242 916,30 | 60 337 691 997,30 | 7 500 449 081,00 | 52 837 242 916,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 183 | Кошти банків у розрахунках | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 100 000,00 | 100 000,00 | 0,00 |
| A | 1832 | Кошти банків у розрахунках | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 100 000,00 | 100 000,00 | 0,00 |
| | 2 | Операції з клієнтами | 878 369 105 207,28 | 853 616 787 999,71 | 24 752 317 207,57 | 889 967 446 131,10 | 866 058 640 652,86 | 23 908 805 478,24 | 90 935 627 570,94 | 65 593 128 075,08 | 25 342 499 495,86 |
| | 20 | Кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 12 555 523 514,99 | 6 261 628 147,43 | 6 293 895 367,56 | 10 036 706 231,80 | 5 862 026 302,03 | 4 174 679 929,77 | 66 480 452 973,20 | 45 182 133 088,91 | 21 298 319 884,29 |
| | 202 | Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A | | Кредити, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2020 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 175 781,68 | 2 175 781,68 | 0,00 |
| П | | Резерв за кредитами, що надані за врахованими векселями суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2029 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -2 175 781,68 | -2 175 781,68 | 0,00 |
| | 204 | Придбані(створені) знецінені кредити суб'єктів господарювання, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 709 068 877,77 | 662 969 379,40 | 1 046 099 498,37 | 1 438 149 198,74 | 591 490 228,41 | 846 658 970,33 | 6 802 024 571,36 | 4 013 854 595,56 | 2 788 169 975,80 |

| Стаття балансу | | | Обороти. Дебет | | | Обороти. Кредит | | | Сальдо | | |
|----------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| A | | Придбані(створені) знецінені кредити в поточну діяльність суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2043 | | 857 808 136,77 | 207 345 439,05 | 650 462 697,72 | 329 479 320,60 | 162 894 710,44 | 166 584 610,16 | 25 615 879 553,90 | 13 086 272 388,38 | 12 529 607 165,52 |
| A | | Придбані(створені) знецінені кредити за фінансовим лізингом (орендою) суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2044 | | 19 000 303,89 | 19 000 303,89 | 0,00 | 25 462 653,82 | 25 462 653,82 | 0,00 | 916 651 990,07 | 916 651 990,07 | 0,00 |
| A | | Неамортизована премія/дисконт за придбаними (створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2046 | | 1 828 413,04 | 1 828 413,04 | 0,00 | 110 363 662,04 | 110 363 662,04 | 0,00 | 1 801 113,09 | 1 801 113,09 | 0,00 |
| П | | Неамортизована премія/дисконт за придбаними (створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2046 | | 82 343 826,69 | 0,00 | 82 343 826,69 | 336 231 349,58 | 0,00 | 336 231 349,58 | -25 617 777 922,98 | -18 983 228 559,72 | -6 634 549 363,26 |
| A | | Нараховані доходи за придбаними(створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2048 | | 278 718 082,58 | 159 917 739,68 | 118 800 342,90 | 231 499 650,53 | 155 755 762,83 | 75 743 887,70 | 11 723 990 853,43 | 10 921 771 383,68 | 802 219 469,75 |
| A | | Резерв за придбаними(створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2049 | | 469 370 114,80 | 274 877 483,74 | 194 492 631,06 | 405 112 562,17 | 137 013 439,28 | 268 099 122,89 | 803 998 384,43 | 682 186 802,79 | 121 811 581,64 |
| П | | Резерв за придбаними(створеними) знеціненими кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2049 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -6 642 519 400,58 | -2 611 600 522,73 | -4 030 918 877,85 |
| | 206 | Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 10 840 418 260,48 | 5 592 622 391,29 | 5 247 795 869,19 | 8 589 651 764,32 | 5 261 630 804,88 | 3 328 020 959,44 | 59 586 212 692,32 | 41 076 062 783,83 | 18 510 149 908,49 |
| A | | Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2063 | | 9 312 695 657,80 | 4 564 058 559,27 | 4 748 637 098,53 | 6 580 908 670,81 | 4 441 321 681,29 | 2 139 586 989,52 | 70 838 275 794,15 | 42 667 694 560,44 | 28 170 581 233,71 |
| A | | Неамортизована премія/дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2066 | | 78 348 076,72 | 31 181 220,93 | 47 166 855,79 | 97 469 305,71 | 20 230 688,04 | 77 238 617,67 | 340 690 899,33 | 313 056 444,36 | 27 634 454,97 |
| П | | Неамортизована премія/дисконт за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2066 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -1 919 467 169,33 | -849 594 829,74 | -1 069 872 339,59 |
| A | | Нараховані доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2068 | | 1 090 986 180,28 | 767 060 863,02 | 323 925 317,26 | 734 898 876,11 | 528 182 278,57 | 206 716 597,54 | 4 344 058 094,64 | 2 627 128 341,10 | 1 716 929 753,54 |
| П | | Резерв за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2069 | | 358 388 345,68 | 230 321 748,07 | 128 066 597,61 | 1 176 374 911,69 | 271 896 156,98 | 904 478 754,71 | -14 017 344 926,47 | -3 682 221 732,33 | -10 335 123 194,14 |
| | 207 | Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю | 6 023 796,82 | 6 023 796,82 | 0,00 | 8 832 633,30 | 8 832 633,30 | 0,00 | 91 615 059,90 | 91 615 059,90 | 0,00 |
| A | | Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2071 | | 1 832 497,59 | 1 832 497,59 | 0,00 | 4 229 038,78 | 4 229 038,78 | 0,00 | 144 975 393,04 | 144 975 393,04 | 0,00 |
| A | | Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом(орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2076 | | 317,96 | 317,96 | 0,00 | 227 071,26 | 227 071,26 | 0,00 | 4 819 537,79 | 4 819 537,79 | 0,00 |
| П | | Неамортизована премія/дисконт за фінансовим лізингом(орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2076 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -300 540,12 | -300 540,12 | 0,00 |
| A | | Нараховані доходи за фінансовим лізингом(орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2078 | | 4 190 981,27 | 4 190 981,27 | 0,00 | 3 829 651,90 | 3 829 651,90 | 0,00 | 3 736 911,28 | 3 736 911,28 | 0,00 |
| П | | Резерв за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2079 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 546 871,36 | 546 871,36 | 0,00 | -61 616 242,09 | -61 616 242,09 | 0,00 |
| | 208 | Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 12 579,92 | 12 579,92 | 0,00 | 72 635,44 | 72 635,44 | 0,00 | 600 649,62 | 600 649,62 | 0,00 |
| A | | Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2083 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 59 731,00 | 59 731,00 | 0,00 | 591 323,09 | 591 323,09 | 0,00 |
| A | | Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2086 | | 1 174,16 | 1 174,16 | 0,00 | 825,45 | 825,45 | 0,00 | 4 300,56 | 4 300,56 | 0,00 |
| П | | Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2086 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -6 379,79 | -6 379,79 | 0,00 |
| A | | Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2088 | | 11 405,76 | 11 405,76 | 0,00 | 12 078,99 | 12 078,99 | 0,00 | 11 405,76 | 11 405,76 | 0,00 |
| | 21 | Кредити, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 449 988 114,93 | 222 534 342,39 | 227 453 772,54 | 338 597 885,19 | 131 338 476,58 | 207 259 408,61 | 6 859 186 565,01 | 2 899 749 257,51 | 3 959 437 307,50 |

| Стаття балансу | | | Обороти. Дебет | | | Обороти. Кредит | | | Сальдо | | |
|----------------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------|------------------|
| | | | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| | | Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 210 | | 251 217 471,17 | 23 763 698,63 | 227 453 772,54 | 260 715 278,13 | 53 455 869,52 | 207 259 408,61 | 5 246 585 617,40 | 1 287 148 309,90 | 3 959 437 307,50 |
| A | | Кредити, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | 0,00 | 207 913 449,57 | 183 891 587,34 | 26 785 714,29 | 157 105 873,05 | 5 387 512 865,88 | 1 285 714 285,56 | 4 101 798 580,32 |
| | 2103 | Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2106 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20 726,30 | 20 726,30 | 0,00 | -2 216 738,96 | -2 216 738,96 | 0,00 |
| A | | Нараховані доходи за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2108 | | 42 162 265,96 | 23 763 698,63 | 18 398 567,33 | 41 655 559,08 | 24 007 338,55 | 17 648 220,53 | 41 905 754,60 | 23 763 698,63 | 18 142 055,97 |
| | 2109 | Резерв за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2109 | | 1 141 755,64 | 0,00 | 1 141 755,64 | 35 147 405,41 | 2 642 090,38 | 32 505 315,03 | -180 616 264,12 | -20 112 935,33 | -160 503 328,79 |
| | 211 | Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 211 | | 198 770 643,76 | 198 770 643,76 | 0,00 | 77 882 607,06 | 77 882 607,06 | 0,00 | 1 612 600 947,61 | 1 612 600 947,61 | 0,00 |
| A | | Кредити, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2113 | | 156 396 874,10 | 156 396 874,10 | 0,00 | 10 937 727,24 | 10 937 727,24 | 0,00 | 1 625 284 112,78 | 1 625 284 112,78 | 0,00 |
| | 2116 | Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2116 | | 546 131,76 | 546 131,76 | 0,00 | 161 090,73 | 161 090,73 | 0,00 | 10 580 932,65 | 10 580 932,65 | 0,00 |
| | 2116 | Неамортизована премія/дисконт за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2116 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -3 153 840,76 | -3 153 840,76 | 0,00 |
| A | | Нараховані доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2118 | | 25 059 940,20 | 25 059 940,20 | 0,00 | 47 123 043,45 | 47 123 043,45 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 2119 | Резерв за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2119 | | 16 767 697,70 | 16 767 697,70 | 0,00 | 19 660 745,64 | 19 660 745,64 | 0,00 | -20 110 257,06 | -20 110 257,06 | 0,00 |
| | 22 | Кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 22 | | 2 951 186 632,26 | 2 860 229 765,36 | 90 956 866,90 | 2 359 409 997,32 | 2 268 507 236,59 | 90 902 760,73 | 14 931 816 948,77 | 14 930 472 144,40 | 1 344 804,37 |
| | 220 | Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 220 | | 2 080 531 923,23 | 2 021 967 940,42 | 58 563 982,81 | 2 195 541 351,68 | 2 137 066 413,13 | 58 474 938,55 | 8 684 510 609,51 | 8 684 026 810,27 | 483 799,24 |
| A | | Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2203 | | 1 722 518 980,03 | 1 683 610 516,89 | 38 908 463,14 | 1 877 029 792,63 | 1 870 042 877,31 | 6 986 915,32 | 12 048 066 795,84 | 11 318 598 060,10 | 729 468 735,74 |
| | 2206 | Неамортизована премія/дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2206 | | 38 665 541,85 | 38 664 462,19 | 1 079,66 | 40 595 935,20 | 40 595 187,72 | 747,48 | 86 953 420,45 | 86 953 208,89 | 211,56 |
| | 2206 | Неамортизована премія/дисконт за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2206 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -353 433 725,85 | -353 420 320,72 | -13 405,13 |
| A | | Нараховані доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2208 | | 207 782 120,34 | 197 303 237,59 | 10 478 882,75 | 200 637 174,65 | 198 541 109,61 | 2 096 065,04 | 671 252 217,13 | 480 959 890,37 | 190 292 326,76 |
| | 2209 | Резерв за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2209 | | 111 565 281,01 | 102 389 723,75 | 9 175 557,26 | 77 278 449,20 | 27 887 238,49 | 49 391 210,71 | -3 768 328 098,06 | -2 849 064 028,37 | -919 264 069,69 |
| | 223 | Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 223 | | 870 115 065,75 | 837 722 181,66 | 32 392 884,09 | 163 222 327,98 | 130 794 505,80 | 32 427 822,18 | 6 244 980 147,03 | 6 244 119 141,90 | 861 005,13 |
| A | | Іпотечні кредити, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2233 | | 794 161 503,04 | 774 627 467,73 | 19 534 035,31 | 77 766 840,89 | 72 791 176,84 | 4 975 664,05 | 6 778 462 004,70 | 6 427 836 984,38 | 350 625 020,32 |
| | 2236 | Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2236 | | 4 728 088,80 | 4 706 643,59 | 21 445,21 | 1 969 450,82 | 1 962 409,94 | 7 040,88 | 73 616 373,40 | 73 325 035,86 | 291 337,54 |
| | 2236 | Неамортизована премія/дисконт за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2236 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -54 893 618,20 | -54 808 285,79 | -85 332,41 |
| A | | Нараховані доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2238 | | 59 054 872,78 | 52 452 302,09 | 6 602 570,69 | 48 323 052,00 | 46 890 823,43 | 1 432 228,57 | 237 278 008,54 | 120 573 447,91 | 116 704 560,63 |
| | 2239 | Резерв за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2239 | | 12 170 601,13 | 5 935 768,25 | 6 234 832,88 | 35 162 984,27 | 9 150 095,59 | 26 012 888,68 | -789 482 621,41 | -322 808 040,46 | -466 674 580,95 |
| | 224 | Придбани (створені) знецінені кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 224 | | 539 643,28 | 539 643,28 | 0,00 | 646 317,66 | 646 317,66 | 0,00 | 2 326 192,23 | 2 326 192,23 | 0,00 |
| A | | Придбани (створені) знецінені іпотечні кредити фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2243 | | 440 777,18 | 440 777,18 | 0,00 | 555 498,75 | 555 498,75 | 0,00 | 2 438 083,72 | 2 438 083,72 | 0,00 |
| | 2246 | Неамортизована премія/дисконт за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2246 | | 35 072,88 | 35 072,88 | 0,00 | 1 120,85 | 1 120,85 | 0,00 | 57 838,36 | 57 838,36 | 0,00 |
| | 2246 | Неамортизована премія/дисконт за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2246 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -468 201,45 | -468 201,45 | 0,00 |
| A | | Нараховані доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2248 | | 63 447,62 | 63 447,62 | 0,00 | 45 447,80 | 45 447,80 | 0,00 | 84 567,05 | 84 567,05 | 0,00 |

| Стаття балансу | | | Обороти. Дебет | | | Обороти. Кредит | | | Сальдо | | |
|----------------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | | | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| A | | Резерв за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2249 | | 345,60 | 345,60 | 0,00 | 44 250,26 | 44 250,26 | 0,00 | 223 111,54 | 223 111,54 | 0,00 |
| П | | Резерв за придбаними (створеними) знеціненими кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 2249 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -9 206,99 | -9 206,99 | 0,00 |
| | 23 | Кредити,що надані суб'єктам господарювання,органам державної влади та органам місцевого самоврядування,які обліковуються за справедливою вартістю | 111 447 023,15 | 111 447 023,15 | 0,00 | 108 924 552,35 | 108 924 552,35 | 0,00 | 388 060 499,17 | 388 060 499,17 | 0,00 |
| | 239 | Кредити, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 111 447 023,15 | 111 447 023,15 | 0,00 | 108 924 552,35 | 108 924 552,35 | 0,00 | 388 060 499,17 | 388 060 499,17 | 0,00 |
| A | | Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | | | | | | | | | |
| | 2390 | | 19 511 496,00 | 19 511 496,00 | 0,00 | 19 602 894,53 | 19 602 894,53 | 0,00 | 5 087 287 313,78 | 5 087 287 313,78 | 0,00 |
| A | | Неамортизована премія/дисконт за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | | | | | | | | | |
| | 2396 | | 54 683 520,24 | 54 683 520,24 | 0,00 | 7 328 146,50 | 7 328 146,50 | 0,00 | 349 159 395,05 | 349 159 395,05 | 0,00 |
| П | | Неамортизована премія/дисконт за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | | | | | | | | | |
| | 2396 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -3 355 077 819,84 | -3 355 077 819,84 | 0,00 |
| П | | Переоцінка за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | | | | | | | | | |
| | 2397 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 53 740 733,13 | 53 740 733,13 | 0,00 | -4 921 122 734,96 | -4 921 122 734,96 | 0,00 |
| A | | Нараховані доходи за кредитами суб'єктів господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | | | | | | | | | |
| | 2398 | | 37 252 006,91 | 37 252 006,91 | 0,00 | 28 252 778,19 | 28 252 778,19 | 0,00 | 3 227 814 345,14 | 3 227 814 345,14 | 0,00 |
| | 26 | Кошти клієнтів банку | 479 968 906 899,51 | 475 923 977 514,76 | 4 044 929 384,75 | 495 265 524 905,18 | 490 006 516 063,00 | 5 259 008 842,18 | 449 502 403,67 | 449 338 892,53 | 163 511,14 |
| | 260 | Кошти на вимогу суб'єктів господарювання | 370 165 905 287,81 | 370 165 905 287,81 | 0,00 | 381 019 679 098,30 | 381 019 679 098,30 | 0,00 | 420 811 865,46 | 420 811 865,46 | 0,00 |
| A | | Кошти на вимогу суб'єктів господарювання | 370 146 979 943,15 | 370 146 979 943,15 | 0,00 | 381 010 305 603,39 | 381 010 305 603,39 | 0,00 | 426 881 458,09 | 426 881 458,09 | 0,00 |
| A | | Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання | 4 278 348,95 | 4 278 348,95 | 0,00 | 4 997 035,78 | 4 997 035,78 | 0,00 | 4 965 659,59 | 4 965 659,59 | 0,00 |
| П | | Резерв за коштами на вимогу суб'єктів господарювання | 14 646 995,71 | 14 646 995,71 | 0,00 | 4 376 459,13 | 4 376 459,13 | 0,00 | -11 035 252,22 | -11 035 252,22 | 0,00 |
| | 262 | Кошти на вимогу фізичних осіб | 100 361 500 198,48 | 96 316 570 813,73 | 4 044 929 384,75 | 104 027 441 805,49 | 98 768 432 963,31 | 5 259 008 842,18 | 28 690 509,31 | 28 526 998,17 | 163 511,14 |
| A | | Кошти на вимогу фізичних осіб | 100 354 471 009,23 | 96 309 587 818,45 | 4 044 883 190,78 | 104 026 479 288,60 | 98 767 490 649,09 | 5 258 988 639,51 | 32 308 881,92 | 32 175 838,94 | 133 042,98 |
| A | | Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам | | | | | | | | | |
| | 2627 | | 157 951,24 | 154 484,71 | 3 466,53 | 142 259,03 | 139 986,87 | 2 272,16 | 1 420 069,90 | 1 365 962,70 | 54 107,20 |
| П | | Резерв за коштами на вимогу фізичних осіб | 6 871 238,01 | 6 828 510,57 | 42 727,44 | 820 257,86 | 802 327,35 | 17 930,51 | -5 038 442,51 | -5 014 803,47 | -23 639,04 |
| | 265 | Кошти небанківських фінансових установ | 9 441 501 413,22 | 9 441 501 413,22 | 0,00 | 10 218 404 001,39 | 10 218 404 001,39 | 0,00 | 28,90 | 28,90 | 0,00 |
| A | | Кошти на вимогу небанківських фінансових установ | 9 441 501 412,69 | 9 441 501 412,69 | 0,00 | 10 218 403 996,71 | 10 218 403 996,71 | 0,00 | 11,01 | 11,01 | 0,00 |
| A | | Нараховані доходи за кредитами овердрафт, що надані небанківським фінансовим установам | 0,53 | 0,53 | 0,00 | 0,02 | 0,02 | 0,00 | 24,62 | 24,62 | 0,00 |
| П | | Резерв за коштами небанківських фінансових установ | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4,66 | 4,66 | 0,00 | -6,73 | -6,73 | 0,00 |
| | 28 | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку | 12 833 639 795,85 | 11 923 896 508,42 | 909 743 287,43 | 12 824 008 887,55 | 11 931 361 478,73 | 892 647 408,82 | 84 968 740,31 | 31 746 826,22 | 53 221 914,09 |
| | 280 | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку | 12 832 832 487,32 | 11 923 296 164,70 | 909 536 322,62 | 12 823 870 749,55 | 11 931 273 280,27 | 892 597 469,28 | 87 351 377,17 | 33 903 255,50 | 53 448 121,67 |
| A | | Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів банку | 992,42 | 0,00 | 992,42 | 156,67 | 0,00 | 156,67 | 19 750,85 | 0,00 | 19 750,85 |
| A | | Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку | 12 832 831 494,90 | 11 923 296 164,70 | 909 535 330,20 | 12 823 870 592,88 | 11 931 273 280,27 | 892 597 312,61 | 87 331 626,32 | 33 903 255,50 | 53 428 370,82 |
| | 289 | Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку | 807 308,53 | 600 343,72 | 206 964,81 | 138 138,00 | 88 198,46 | 49 939,54 | -2 382 636,86 | -2 156 429,28 | -226 207,58 |
| П | | Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку | 807 308,53 | 600 343,72 | 206 964,81 | 138 138,00 | 88 198,46 | 49 939,54 | -2 382 636,86 | -2 156 429,28 | -226 207,58 |
| | 29 | Кредиторська заборгованість і транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку | 369 498 413 226,59 | 356 313 074 698,20 | 13 185 338 528,39 | 369 034 273 671,71 | 355 749 966 543,58 | 13 284 307 128,13 | 1 741 639 440,81 | 1 711 627 366,34 | 30 012 074,47 |
| | 292 | Транзитні рахунки за операціями з клієнтами банку | 369 498 413 226,59 | 356 313 074 698,20 | 13 185 338 528,39 | 369 034 273 671,71 | 355 749 966 543,58 | 13 284 307 128,13 | 1 741 639 440,81 | 1 711 627 366,34 | 30 012 074,47 |
| A | | Транзитний рахунок за операціями, здійсненими через банкомат | 29 409 983 814,53 | 29 409 983 814,53 | 0,00 | 29 409 997 897,53 | 29 409 997 897,53 | 0,00 | 6 700,00 | 6 700,00 | 0,00 |
| A | | Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток | 340 088 429 412,06 | 326 903 090 883,67 | 13 185 338 528,39 | 339 624 275 774,18 | 326 339 968 646,05 | 13 284 307 128,13 | 1 741 632 740,81 | 1 711 620 666,34 | 30 012 074,47 |
| | 3 | Операції з цінними паперами та інші активи і зобов'язання | 7 265 643 281 184,98 | 6 890 881 038 546,12 | 374 762 242 638,86 | 7 250 861 231 722,42 | 6 878 939 919 620,32 | 371 921 312 102,10 | 269 711 074 345,33 | 177 374 744 214,69 | 92 336 330 130,64 |
| | 31 | Цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід,та похідні фінансові активи,що призначені для обліку хеджування | 928 321 550,57 | 88 680,25 | 928 232 870,32 | 870 209 149,21 | 16 307,50 | 870 192 841,71 | 915 326 426,29 | 30 452 029,75 | 884 874 396,54 |
| | 310 | Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 928 321 550,57 | 88 680,25 | 928 232 870,32 | 870 209 149,21 | 16 307,50 | 870 192 841,71 | 915 326 426,29 | 30 452 029,75 | 884 874 396,54 |

| Стаття балансу | | | Обороти. Дебет | | | Обороти. Кредит | | | Сальдо | | |
|----------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|-----------------|
| | | | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| A | 3102 | Акції, що випущені банками, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8 750 023,41 | 8 750 023,41 | 0,00 |
| A | 3103 | Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 8,30 | 0,00 | 8,30 | 1,32 | 0,00 | 1,32 | 6 916 188,21 | 6 916 023,36 | 164,85 |
| A | 3105 | Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 28 740 010,50 | 28 740 010,50 | 0,00 |
| A | 3107 | Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 927 419 474,66 | 88 680,25 | 927 330 794,41 | 869 613 993,39 | 16 307,50 | 869 597 685,89 | 884 722 927,39 | 742 884,96 | 883 980 042,43 |
| П | 3107 | Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -14 696 912,48 | -14 696 912,48 | 0,00 |
| A | 3108 | Нараховані доходи за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 902 067,61 | 0,00 | 902 067,61 | 595 154,50 | 0,00 | 595 154,50 | 894 189,26 | 0,00 | 894 189,26 |
| | 32 | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 61 568 364,16 | 61 568 364,16 | 0,00 | 57 295 812,88 | 57 295 812,88 | 0,00 | 1 101 529 673,74 | 1 101 529 673,74 | 0,00 |
| | 321 | Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 61 568 364,16 | 61 568 364,16 | 0,00 | 57 295 812,88 | 57 295 812,88 | 0,00 | 1 101 529 673,74 | 1 101 529 673,74 | 0,00 |
| A | 3211 | Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 220 000 000,00 | 220 000 000,00 | 0,00 |
| A | 3213 | Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 000 000 000,00 | 1 000 000 000,00 | 0,00 |
| A | 3216 | Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 2 095 777,08 | 2 095 777,08 | 0,00 | 295 281,67 | 295 281,67 | 0,00 | 15 113 541,58 | 15 113 541,58 | 0,00 |
| П | 3216 | Неамортизована премія/дисконт за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -161 144 636,42 | -161 144 636,42 | 0,00 |
| A | 3218 | Нараховані доходи за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 40 769 900,00 | 40 769 900,00 | 0,00 | 38 195 050,00 | 38 195 050,00 | 0,00 | 59 897 040,00 | 59 897 040,00 | 0,00 |
| П | 3219 | Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 18 702 687,08 | 18 702 687,08 | 0,00 | 18 805 481,21 | 18 805 481,21 | 0,00 | -32 336 271,42 | -32 336 271,42 | 0,00 |
| | 34 | Запаси матеріальних цінностей та необоротні активи, що утримуються з метою продажу | 56 128 510,32 | 56 128 510,32 | 0,00 | 83 916 565,83 | 83 916 565,83 | 0,00 | 921 291 395,05 | 921 291 395,05 | 0,00 |
| | 340 | Запаси та необоротні активи, утримувані для продажу | 56 128 510,32 | 56 128 510,32 | 0,00 | 83 916 565,83 | 83 916 565,83 | 0,00 | 921 291 395,05 | 921 291 395,05 | 0,00 |
| A | 3400 | Запаси на складі | 24 545 158,74 | 24 545 158,74 | 0,00 | 50 148 789,98 | 50 148 789,98 | 0,00 | 167 161 194,19 | 167 161 194,19 | 0,00 |
| A | 3402 | Запаси в підвітних осіб | 31 583 351,58 | 31 583 351,58 | 0,00 | 32 926 535,85 | 32 926 535,85 | 0,00 | 41 728 507,11 | 41 728 507,11 | 0,00 |
| A | 3408 | Необоротні активи, утримувані для продажу | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 841 240,00 | 841 240,00 | 0,00 | 712 387 293,75 | 712 387 293,75 | 0,00 |
| A | 3409 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14 400,00 | 14 400,00 | 0,00 |
| | 35 | Інші активи банку | 473 545 836 442,73 | 469 608 093 735,71 | 3 937 742 707,02 | 473 239 305 865,51 | 469 306 253 953,54 | 3 933 051 911,97 | 2 751 381 598,44 | 2 745 427 974,76 | 5 953 623,68 |
| | 350 | Витрати майбутніх періодів | 345 997 135,72 | 345 997 135,72 | 0,00 | 210 854 977,08 | 210 854 977,08 | 0,00 | 1 180 551 015,51 | 1 180 551 015,51 | 0,00 |
| A | 3500 | Витрати майбутніх періодів | 345 997 135,72 | 345 997 135,72 | 0,00 | 210 854 977,08 | 210 854 977,08 | 0,00 | 1 180 551 015,51 | 1 180 551 015,51 | 0,00 |
| | 351 | Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку | 1 008 579 652,51 | 1 008 579 652,51 | 0,00 | 839 718 780,92 | 839 718 780,92 | 0,00 | 1 269 861 346,92 | 1 269 861 346,92 | 0,00 |
| A | 3510 | Дебіторська заборгованість за придбання активів | 766 509 911,29 | 766 509 911,29 | 0,00 | 577 565 439,47 | 577 565 439,47 | 0,00 | 1 167 569 397,65 | 1 167 569 397,65 | 0,00 |
| A | 3519 | Дебіторська заборгованість за послуги | 242 069 741,22 | 242 069 741,22 | 0,00 | 262 153 341,45 | 262 153 341,45 | 0,00 | 102 291 949,27 | 102 291 949,27 | 0,00 |
| | 352 | Розрахунки за податками та обов'язковими платежами | 7 951 456,24 | 7 951 456,24 | 0,00 | 12 020 961,53 | 12 020 961,53 | 0,00 | 210 901 195,32 | 210 901 195,32 | 0,00 |
| A | 3520 | Дебіторська заборгованість за податком на прибуток | 13 266,00 | 13 266,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 431 490,55 | 431 490,55 | 0,00 |
| A | 3521 | Відстрочений податковий актив | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 226 374,00 | 226 374,00 | 0,00 | 200 864 356,93 | 200 864 356,93 | 0,00 |
| A | 3522 | Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 7 938 190,24 | 7 938 190,24 | 0,00 | 11 794 587,53 | 11 794 587,53 | 0,00 | 9 605 347,84 | 9 605 347,84 | 0,00 |
| | 354 | Дебіторська заборгованість за операціями банку з фінансовими інструментами | 471 785 709 613,51 | 467 855 864 439,82 | 3 929 845 173,69 | 471 786 932 824,49 | 467 857 087 650,80 | 3 929 845 173,69 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A | 3540 | Дебіторська заборгованість за придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку | 16 798 540,26 | 16 798 540,26 | 0,00 | 18 021 751,24 | 18 021 751,24 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A | 3541 | Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку | 471 768 911 073,25 | 467 839 065 899,56 | 3 929 845 173,69 | 471 768 911 073,25 | 467 839 065 899,56 | 3 929 845 173,69 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 355 | Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 5 182 450,61 | 4 951 001,04 | 231 449,57 | 4 780 912,65 | 4 646 569,06 | 134 343,59 | 37 581 729,79 | 33 458 250,89 | 4 123 478,90 |
| A | 3550 | Аванси працівникам банку на витрати з відрядження | 192 691,80 | 192 691,80 | 0,00 | 533 406,25 | 446 202,67 | 87 203,58 | 13 525,98 | 13 525,98 | 0,00 |
| A | 3551 | Аванси працівникам банку на господарські витрати | 2 383 545,90 | 2 383 545,90 | 0,00 | 2 321 911,31 | 2 321 911,31 | 0,00 | 143 409,64 | 143 409,64 | 0,00 |
| A | 3552 | Нестачі та інші нараховання на працівників банку | 1 509 378,52 | 1 509 378,52 | 0,00 | 1 523 457,77 | 1 523 457,77 | 0,00 | 5 170 912,77 | 5 170 912,77 | 0,00 |
| A | 3559 | Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами | 1 096 834,39 | 865 384,82 | 231 449,57 | 402 137,32 | 354 997,31 | 47 140,01 | 32 253 881,40 | 28 130 402,50 | 4 123 478,90 |
| | 357 | Інші нараховані доходи | 362 607 805,46 | 356 966 746,89 | 5 641 058,57 | 354 905 559,78 | 353 626 699,44 | 1 278 860,34 | 327 909 714,59 | 306 767 434,67 | 21 142 279,92 |
| A | 3570 | Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування | 197 652 735,84 | 196 894 702,92 | 758 032,92 | 194 825 247,04 | 194 293 323,65 | 531 923,39 | 166 155 915,69 | 161 335 736,69 | 4 820 179,00 |
| A | 3578 | Інші нараховані доходи | 164 955 069,62 | 160 072 043,97 | 4 883 025,65 | 160 080 312,74 | 159 333 375,79 | 746 936,95 | 161 753 798,90 | 145 431 697,98 | 16 322 100,92 |
| | 359 | Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку | 29 808 328,68 | 27 783 303,49 | 2 025 025,19 | 30 091 849,06 | 28 298 314,71 | 1 793 534,35 | -275 423 403,69 | -256 111 268,55 | -19 312 135,14 |

| Стаття балансу | | | Обороти. Дебет | | | Обороти. Кредит | | | Сальдо | | |
|----------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------|-----------------|
| | | | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| П | | Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6020 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 54 706 150,28 | 54 706 150,28 | 0,00 |
| А | | Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6025 | | 112 051 066,96 | 112 051 066,96 | 0,00 | 1 015 350 465,22 | 1 015 350 465,22 | 0,00 | -519 090 570,39 | -519 090 570,39 | 0,00 |
| П | | Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6025 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9 674 879 962,91 | 9 674 879 962,91 | 0,00 |
| П | | Процентні доходи за фінансовим лізингом (орендою), що наданий суб'єктам господарювання, який обліковується за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6026 | | 227 071,26 | 227 071,26 | 0,00 | 2 229 475,20 | 2 229 475,20 | 0,00 | 27 584 017,85 | 27 584 017,85 | 0,00 |
| П | | Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6027 | | 825,45 | 825,45 | 0,00 | 12 579,92 | 12 579,92 | 0,00 | 240 062,15 | 240 062,15 | 0,00 |
| | 603 | Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 47 088 661,52 | 47 088 661,52 | 0,00 | 100 923 410,28 | 100 923 410,28 | 0,00 | 346 951 319,22 | 346 951 319,22 | 0,00 |
| А | | Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6033 | | 46 823 107,62 | 46 823 107,62 | 0,00 | 97 861 659,67 | 97 861 659,67 | 0,00 | -304 979 145,75 | -304 979 145,75 | 0,00 |
| П | | Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6033 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 612 009 997,88 | 612 009 997,88 | 0,00 |
| П | | Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами за фінансовим лізингом, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6034 | | 265 553,90 | 265 553,90 | 0,00 | 3 061 750,61 | 3 061 750,61 | 0,00 | 39 920 467,09 | 39 920 467,09 | 0,00 |
| | 604 | Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади та органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 181 817,03 | 181 817,03 | 0,00 | 67 749 769,19 | 67 749 769,19 | 0,00 | 985 711 363,40 | 985 711 363,40 | 0,00 |
| П | | Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6040 | | 20 726,30 | 20 726,30 | 0,00 | 42 143 697,23 | 42 143 697,23 | 0,00 | 596 833 305,98 | 596 833 305,98 | 0,00 |
| П | | Процентні доходи за кредитами, що надані органам місцевого самоврядування, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6041 | | 161 090,73 | 161 090,73 | 0,00 | 25 606 071,96 | 25 606 071,96 | 0,00 | 388 878 057,42 | 388 878 057,42 | 0,00 |
| | 605 | Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 13 463 788,48 | 13 463 788,48 | 0,00 | 259 017 418,90 | 259 017 418,90 | 0,00 | 2 566 991 828,26 | 2 566 991 828,26 | 0,00 |
| А | | Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6050 | | 76,61 | 76,61 | 0,00 | 154 965,87 | 154 965,87 | 0,00 | -6 711,61 | -6 711,61 | 0,00 |
| П | | Процентні доходи за кредитами овердрафт, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6050 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 795 634,73 | 1 795 634,73 | 0,00 |
| А | | Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6052 | | 10 579 164,55 | 10 579 164,55 | 0,00 | 206 233 731,37 | 206 233 731,37 | 0,00 | -55 982 275,91 | -55 982 275,91 | 0,00 |
| П | | Процентні доходи за кредитами на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6052 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 194 836 485,22 | 2 194 836 485,22 | 0,00 |
| А | | Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6055 | | 2 884 547,32 | 2 884 547,32 | 0,00 | 52 628 721,66 | 52 628 721,66 | 0,00 | -6 825 334,93 | -6 825 334,93 | 0,00 |
| П | | Процентні доходи за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6055 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 433 174 030,76 | 433 174 030,76 | 0,00 |
| | 606 | Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 224,07 | 1 224,07 | 0,00 | 79 036,31 | 79 036,31 | 0,00 | 429 506,85 | 429 506,85 | 0,00 |
| А | | Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6063 | | 1 224,07 | 1 224,07 | 0,00 | 79 036,31 | 79 036,31 | 0,00 | -4 919,63 | -4 919,63 | 0,00 |
| П | | Процентні доходи за придбаними (створеними) знеціненими іпотечними кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 6063 | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 434 426,48 | 434 426,48 | 0,00 |
| | 609 | Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання та органам влади, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 7 328 146,50 | 7 328 146,50 | 0,00 | 73 191 350,43 | 73 191 350,43 | 0,00 | 829 120 855,39 | 829 120 855,39 | 0,00 |
| П | | Процентні доходи за кредитами в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | | | | | | | | | |
| | 6090 | | 7 328 146,50 | 7 328 146,50 | 0,00 | 73 191 350,43 | 73 191 350,43 | 0,00 | 829 120 855,39 | 829 120 855,39 | 0,00 |
| | 61 | Процентні доходи | 2 359 318,01 | 2 359 318,01 | 0,00 | 1 756 833 798,33 | 1 756 833 798,33 | 0,00 | 17 795 290 872,94 | 17 795 290 872,94 | 0,00 |
| | 612 | Процентні доходи за операціями з цінними паперами | 2 359 318,01 | 2 359 318,01 | 0,00 | 1 756 833 798,33 | 1 756 833 798,33 | 0,00 | 17 795 290 872,94 | 17 795 290 872,94 | 0,00 |

| Стаття балансу | | | Обороти. Дебет | | | Обороти. Кредит | | | Сальдо | | |
|----------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------|--------------------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------|-----------------|
| | | | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| | | Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | | | | | | | | | |
| П | 6120 | | 123,10 | 123,10 | 0,00 | 226 721 454,55 | 226 721 454,55 | 0,00 | 2 877 621 819,47 | 2 877 621 819,47 | 0,00 |
| А | 6121 | Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 67 238,81 | 67 238,81 | 0,00 | 44 350 781,65 | 44 350 781,65 | 0,00 | -742 599,73 | -742 599,73 | 0,00 |
| П | 6121 | Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 513 164 569,85 | 513 164 569,85 | 0,00 |
| А | 6122 | Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 1 996 674,43 | 1 996 674,43 | 0,00 | 1 013 501 569,55 | 1 013 501 569,55 | 0,00 | -28 454 148,89 | -28 454 148,89 | 0,00 |
| П | 6122 | Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9 077 688 533,52 | 9 077 688 533,52 | 0,00 |
| А | 6125 | Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 295 281,67 | 295 281,67 | 0,00 | 15 441 027,08 | 15 441 027,08 | 0,00 | -2 169 357,96 | -2 169 357,96 | 0,00 |
| П | 6125 | Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 196 699 219,68 | 196 699 219,68 | 0,00 |
| П | 6128 | Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 456 818 965,50 | 456 818 965,50 | 0,00 | 5 161 482 837,00 | 5 161 482 837,00 | 0,00 |
| | 62 | Результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу | 120 439 700 156,39 | 120 439 700 156,39 | 0,00 | 116 095 546 342,59 | 116 095 546 342,59 | 0,00 | -2 654 041 965,85 | -2 654 041 965,85 | 0,00 |
| | 620 | Результат від переоцінки | 4 943 204 392,02 | 4 943 204 392,02 | 0,00 | 4 859 576 206,74 | 4 859 576 206,74 | 0,00 | 108 274 676,65 | 108 274 676,65 | 0,00 |
| А | 6204 | Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів | 4 943 204 392,02 | 4 943 204 392,02 | 0,00 | 4 859 576 206,74 | 4 859 576 206,74 | 0,00 | -3 589 105 023,18 | -3 589 105 023,18 | 0,00 |
| П | 6204 | Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 697 379 699,83 | 3 697 379 699,83 | 0,00 |
| | 621 | Результат від операцій купівлі-продажу | 288 472 821,72 | 288 472 821,72 | 0,00 | 499 444 489,08 | 499 444 489,08 | 0,00 | 937 820 941,72 | 937 820 941,72 | 0,00 |
| А | 6214 | Результат від операцій купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів | 288 472 821,72 | 288 472 821,72 | 0,00 | 499 444 489,08 | 499 444 489,08 | 0,00 | -397 967 358,53 | -397 967 358,53 | 0,00 |
| П | 6214 | Результат від операцій купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 335 788 300,25 | 1 335 788 300,25 | 0,00 |
| | 622 | Результат від операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями | 115 208 022 942,65 | 115 208 022 942,65 | 0,00 | 110 736 525 646,77 | 110 736 525 646,77 | 0,00 | -3 700 137 584,22 | -3 700 137 584,22 | 0,00 |
| А | 6223 | Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 115 154 282 209,52 | 115 154 282 209,52 | 0,00 | 110 736 525 646,77 | 110 736 525 646,77 | 0,00 | -3 783 203 558,20 | -3 783 203 558,20 | 0,00 |
| П | 6223 | Результат від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 902 581 918,94 | 902 581 918,94 | 0,00 |
| А | 6224 | Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 53 740 733,13 | 53 740 733,13 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -819 515 944,96 | -819 515 944,96 | 0,00 |
| | 63 | Інші операційні доходи | 12 163 638,23 | 12 163 638,23 | 0,00 | 31 403 843,95 | 31 403 843,95 | 0,00 | 254 762 779,47 | 254 762 779,47 | 0,00 |
| | 630 | Дохід у вигляді дивідендів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 868 038,58 | 868 038,58 | 0,00 | 7 616 640,43 | 7 616 640,43 | 0,00 |
| П | 6301 | Дохід у вигляді дивідендів за акціями, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 868 038,58 | 868 038,58 | 0,00 | 7 616 640,43 | 7 616 640,43 | 0,00 |
| | 632 | Дохід від модифікації фінансових активів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 239 072,97 | 3 239 072,97 | 0,00 | 61 792 830,24 | 61 792 830,24 | 0,00 |
| П | 6320 | Дохід від модифікації фінансових активів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 239 072,97 | 3 239 072,97 | 0,00 | 61 792 830,24 | 61 792 830,24 | 0,00 |
| | 633 | Дохід від модифікації фінансових зобов'язань | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 640 380,76 | 640 380,76 | 0,00 |
| П | 6330 | Дохід від модифікації фінансових зобов'язань | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 640 380,76 | 640 380,76 | 0,00 |
| | 634 | Дохід від припинення визнання фінансових активів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 439 514,48 | 439 514,48 | 0,00 | 7 208 284,67 | 7 208 284,67 | 0,00 |
| П | 6340 | Дохід від припинення визнання фінансових активів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 439 514,48 | 439 514,48 | 0,00 | 7 208 284,67 | 7 208 284,67 | 0,00 |
| | 635 | Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 237 984,54 | 1 237 984,54 | 0,00 | 9 934 085,17 | 9 934 085,17 | 0,00 |
| П | 6350 | Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 237 984,54 | 1 237 984,54 | 0,00 | 9 934 085,17 | 9 934 085,17 | 0,00 |
| | 636 | Дохід від модифікації лізингу (оренди) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 153 933,75 | 153 933,75 | 0,00 | 15 167 377,44 | 15 167 377,44 | 0,00 |
| П | 6360 | Дохід від модифікації лізингу (оренди) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 153 933,75 | 153 933,75 | 0,00 | 15 167 377,44 | 15 167 377,44 | 0,00 |
| | 639 | Інші операційні доходи | 12 163 638,23 | 12 163 638,23 | 0,00 | 25 465 299,63 | 25 465 299,63 | 0,00 | 152 403 180,76 | 152 403 180,76 | 0,00 |
| П | 6390 | Дохід під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 58 200,00 | 58 200,00 | 0,00 |
| П | 6395 | Дохід від лізингу (оренди) | 12 102 190,27 | 12 102 190,27 | 0,00 | 2 005 932,55 | 2 005 932,55 | 0,00 | 23 579 549,83 | 23 579 549,83 | 0,00 |
| П | 6397 | Штрафи, пені, що отримані банком | 62,18 | 62,18 | 0,00 | 2 883 727,81 | 2 883 727,81 | 0,00 | 13 141 907,82 | 13 141 907,82 | 0,00 |
| П | 6399 | Інші операційні доходи | 61 385,78 | 61 385,78 | 0,00 | 20 575 639,27 | 20 575 639,27 | 0,00 | 115 623 523,11 | 115 623 523,11 | 0,00 |
| | 64 | Інші доходи | 4 621,93 | 4 621,93 | 0,00 | 32 706 274,13 | 32 706 274,13 | 0,00 | 195 917 487,14 | 195 917 487,14 | 0,00 |
| | 649 | Інші доходи | 4 621,93 | 4 621,93 | 0,00 | 32 706 274,13 | 32 706 274,13 | 0,00 | 195 917 487,14 | 195 917 487,14 | 0,00 |
| П | 6490 | Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5 308 126,84 | 5 308 126,84 | 0,00 | 8 090 889,71 | 8 090 889,71 | 0,00 |
| П | 6499 | Інші доходи | 4 621,93 | 4 621,93 | 0,00 | 27 398 147,29 | 27 398 147,29 | 0,00 | 187 826 597,43 | 187 826 597,43 | 0,00 |

| Стаття балансу | | | Обороти. Дебет | | | Обороти. Кредит | | | Сальдо | | |
|----------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------|-----------------|
| | | | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| | 65 | Комісійні доходи | 56 359 698,65 | 56 359 698,65 | 0,00 | 1 307 174 923,03 | 1 307 174 923,03 | 0,00 | 12 353 031 477,81 | 12 353 031 477,81 | 0,00 |
| | 650 | Комісійні доходи від операціями з банками | 26 907,92 | 26 907,92 | 0,00 | 25 236 243,44 | 25 236 243,44 | 0,00 | 295 806 067,49 | 295 806 067,49 | 0,00 |
| | | Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків | | | | | | | | | |
| | 6500 | | 24 226,29 | 24 226,29 | 0,00 | 17 298 378,63 | 17 298 378,63 | 0,00 | 214 086 680,45 | 214 086 680,45 | 0,00 |
| | 6503 | Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для банків | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 37 260,00 | 37 260,00 | 0,00 |
| | 6509 | Інші комісійні доходи за операціями з банками | 2 681,63 | 2 681,63 | 0,00 | 7 937 864,81 | 7 937 864,81 | 0,00 | 81 682 127,04 | 81 682 127,04 | 0,00 |
| | 651 | Комісійні доходи за операціями з клієнтами | 56 332 790,73 | 56 332 790,73 | 0,00 | 1 242 665 736,86 | 1 242 665 736,86 | 0,00 | 11 728 928 723,08 | 11 728 928 723,08 | 0,00 |
| | | Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів | | | | | | | | | |
| | 6510 | | 27 401 817,35 | 27 401 817,35 | 0,00 | 1 078 323 015,63 | 1 078 323 015,63 | 0,00 | 10 153 774 710,90 | 10 153 774 710,90 | 0,00 |
| | 6511 | Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів | 90 265,56 | 90 265,56 | 0,00 | 13 143 901,74 | 13 143 901,74 | 0,00 | 155 667 341,48 | 155 667 341,48 | 0,00 |
| | 6513 | Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для клієнтів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 28 973,06 | 28 973,06 | 0,00 | 5 266 848,05 | 5 266 848,05 | 0,00 |
| | | Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів | 25 328,45 | 25 328,45 | 0,00 | 15 951 919,17 | 15 951 919,17 | 0,00 | 231 185 222,40 | 231 185 222,40 | 0,00 |
| | 6518 | Комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами | 16,66 | 16,66 | 0,00 | 4 320 203,05 | 4 320 203,05 | 0,00 | 56 876 512,54 | 56 876 512,54 | 0,00 |
| | 6519 | Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами | 28 815 362,71 | 28 815 362,71 | 0,00 | 130 897 724,21 | 130 897 724,21 | 0,00 | 1 126 158 087,71 | 1 126 158 087,71 | 0,00 |
| | 652 | Комісійні доходи за операціями з філіялами банку | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 39 272 942,73 | 39 272 942,73 | 0,00 | 328 296 687,24 | 328 296 687,24 | 0,00 |
| | 6520 | Комісійні доходи за операціями з філіялами банку | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 39 272 942,73 | 39 272 942,73 | 0,00 | 328 296 687,24 | 328 296 687,24 | 0,00 |
| | 67 | Повернення списаних активів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 877 075,53 | 877 075,53 | 0,00 | 39 865 697,96 | 39 865 697,96 | 0,00 |
| | 671 | Повернення списаних активів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 877 075,53 | 877 075,53 | 0,00 | 39 865 697,96 | 39 865 697,96 | 0,00 |
| | | Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 872 445,21 | 872 445,21 | 0,00 | 39 459 608,82 | 39 459 608,82 | 0,00 |
| | 6712 | | | | | | | | | | |
| | | Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості від знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 150 000,00 | 150 000,00 | 0,00 |
| | 6713 | | | | | | | | | | |
| | | Повернення раніше списаної безнадійної нефінансової дебіторської заборгованості банку | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 630,32 | 4 630,32 | 0,00 | 242 425,63 | 242 425,63 | 0,00 |
| | 6715 | | | | | | | | | | |
| | | Повернення раніше списаної безнадійної фінансової дебіторської заборгованості банку | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 13 663,51 | 13 663,51 | 0,00 |
| | | Витрати | 8 326 579 566,79 | 8 326 579 566,79 | 0,00 | 1 347 492 861,33 | 1 347 492 861,33 | 0,00 | 38 083 548 806,33 | 38 083 548 806,33 | 0,00 |
| | 7 | Витрати | 8 326 579 566,79 | 8 326 579 566,79 | 0,00 | 1 347 492 861,33 | 1 347 492 861,33 | 0,00 | 38 083 548 806,33 | 38 083 548 806,33 | 0,00 |
| | 70 | Процентні витрати | 1 360 144 581,06 | 1 360 144 581,06 | 0,00 | 1 373 220,85 | 1 373 220,85 | 0,00 | 13 815 689 722,98 | 13 815 689 722,98 | 0,00 |
| | | Процентні витрати за коштами, що отримані від інших банків | | | | | | | | | |
| | 701 | | 4 949 286,67 | 4 949 286,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 70 410 507,85 | 70 410 507,85 | 0,00 |
| | | Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від інших банків | | | | | | | | | |
| | 7017 | | 4 949 286,67 | 4 949 286,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 70 410 507,85 | 70 410 507,85 | 0,00 |
| | | Процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 702 | | 570 643 899,17 | 570 643 899,17 | 0,00 | 11 810,30 | 11 810,30 | 0,00 | 5 715 297 601,68 | 5 715 297 601,68 | 0,00 |
| | | Процентні витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 7020 | | 434 348 612,61 | 434 348 612,61 | 0,00 | 5 848,46 | 5 848,46 | 0,00 | 4 137 529 940,75 | 4 137 529 940,75 | 0,00 |
| | | Процентні витрати за строковими коштами суб'єктів господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | | | | | | |
| | 7021 | | 131 156 673,67 | 131 156 673,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 524 954 154,55 | 1 524 954 154,55 | 0,00 |
| | 7028 | Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря | 5 138 612,89 | 5 138 612,89 | 0,00 | 5 961,84 | 5 961,84 | 0,00 | 52 813 506,38 | 52 813 506,38 | 0,00 |
| | | Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів України | 3 295 230,76 | 3 295 230,76 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 48 256 864,31 | 48 256 864,31 | 0,00 |
| | 703 | | | | | | | | | | |
| | | Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів України | 3 295 230,76 | 3 295 230,76 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 48 256 864,31 | 48 256 864,31 | 0,00 |
| | 704 | Процентні витрати за операціями з фізичними особами | 712 790 136,47 | 712 790 136,47 | 0,00 | 81 435,02 | 81 435,02 | 0,00 | 7 276 703 779,96 | 7 276 703 779,96 | 0,00 |
| | 7040 | Процентні витрати за коштами на вимогу фізичних осіб | 35 506 041,60 | 35 506 041,60 | 0,00 | 2,22 | 2,22 | 0,00 | 429 205 145,68 | 429 205 145,68 | 0,00 |
| | 7041 | Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб | 677 164 021,48 | 677 164 021,48 | 0,00 | 81 432,80 | 81 432,80 | 0,00 | 6 846 566 795,68 | 6 846 566 795,68 | 0,00 |
| | | Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними особами | 120 073,39 | 120 073,39 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 931 838,60 | 931 838,60 | 0,00 |
| | 7048 | | | | | | | | | | |
| | | Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій, та відстроченими зобов'язаннями банку | 32 633 012,49 | 32 633 012,49 | 0,00 | 1 279 975,53 | 1 279 975,53 | 0,00 | 399 698 072,18 | 399 698 072,18 | 0,00 |
| | 706 | | | | | | | | | | |
| | | Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій, та відстроченими зобов'язаннями банку | 32 633 012,49 | 32 633 012,49 | 0,00 | 1 279 975,53 | 1 279 975,53 | 0,00 | 399 698 072,18 | 399 698 072,18 | 0,00 |
| | | Процентні витрати за операціями з небанківськими фінансовими установами | 35 833 015,50 | 35 833 015,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 305 322 897,00 | 305 322 897,00 | 0,00 |
| | 707 | | | | | | | | | | |
| | | Процентні витрати за коштами на вимогу небанківських фінансових установ | 25 769 246,42 | 25 769 246,42 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 200 921 402,17 | 200 921 402,17 | 0,00 |
| | 7070 | | | | | | | | | | |
| | | Процентні витрати за строковими коштами небанківських фінансових установ | 10 063 769,08 | 10 063 769,08 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 104 401 494,83 | 104 401 494,83 | 0,00 |
| | 71 | Процентні витрати | 2 665 523,17 | 2 665 523,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 44 556 424,24 | 44 556 424,24 | 0,00 |
| | 714 | Інші процентні витрати | 2 665 523,17 | 2 665 523,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 44 556 424,24 | 44 556 424,24 | 0,00 |
| | 7140 | Процентні витрати за субординованим боргом | 2 665 523,17 | 2 665 523,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 44 556 424,24 | 44 556 424,24 | 0,00 |
| | 73 | Інші операційні витрати | 333 724 969,96 | 333 724 969,96 | 0,00 | 1 417 835,26 | 1 417 835,26 | 0,00 | 1 965 791 873,84 | 1 965 791 873,84 | 0,00 |

| Стаття балансу | | | Обороти. Дебет | | | Обороти. Кредит | | | Сальдо | | |
|----------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------|-------------------|--------------------|-----------------|
| | | | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| | 730 | Витрати на телекомунікації | 55 513 479,01 | 55 513 479,01 | 0,00 | 98 380,00 | 98 380,00 | 0,00 | 396 468 777,34 | 396 468 777,34 | 0,00 |
| A | 7300 | Витрати на СЕП | 31 043,71 | 31 043,71 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 284 674,52 | 284 674,52 | 0,00 |
| A | 7301 | Витрати на інші системи банківського зв'язку | 55 482 435,30 | 55 482 435,30 | 0,00 | 98 380,00 | 98 380,00 | 0,00 | 396 184 102,82 | 396 184 102,82 | 0,00 |
| | 732 | Витрати від модифікації фінансових активів | 116 113 018,29 | 116 113 018,29 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 404 194 083,86 | 404 194 083,86 | 0,00 |
| A | 7320 | Витрати від модифікації фінансових активів | 116 113 018,29 | 116 113 018,29 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 404 194 083,86 | 404 194 083,86 | 0,00 |
| | 733 | Витрати від модифікації фінансових зобов'язань | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 695,16 | 2 695,16 | 0,00 |
| A | 7330 | Витрати від модифікації фінансових зобов'язань | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 695,16 | 2 695,16 | 0,00 |
| | 736 | Витрати від модифікації лізингу (оренди) | 343 866,74 | 343 866,74 | 0,00 | 2 252,04 | 2 252,04 | 0,00 | 1 380 993,53 | 1 380 993,53 | 0,00 |
| A | 7360 | Витрати від модифікації лізингу (оренди) | 343 866,74 | 343 866,74 | 0,00 | 2 252,04 | 2 252,04 | 0,00 | 1 380 993,53 | 1 380 993,53 | 0,00 |
| | 739 | Інші операційні витрати | 161 754 605,92 | 161 754 605,92 | 0,00 | 1 317 203,22 | 1 317 203,22 | 0,00 | 1 163 745 323,95 | 1 163 745 323,95 | 0,00 |
| A | 7390 | Витрати під час первісного визнання фінансових активів за вартістю, вищою/нижчою, ніж справедлива | 18 788 188,73 | 18 788 188,73 | 0,00 | 304 109,47 | 304 109,47 | 0,00 | 103 780 618,13 | 103 780 618,13 | 0,00 |
| A | 7391 | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 148,00 | 148,00 | 0,00 |
| A | 7392 | Витрати на аудит | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11 644 923,30 | 11 644 923,30 | 0,00 |
| A | 7395 | Витрати на лізинг (оренду) | 4 316 946,50 | 4 316 946,50 | 0,00 | 300 639,75 | 300 639,75 | 0,00 | 40 104 345,08 | 40 104 345,08 | 0,00 |
| A | 7396 | Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру | 3 988 410,75 | 3 988 410,75 | 0,00 | 144 910,00 | 144 910,00 | 0,00 | 31 293 867,90 | 31 293 867,90 | 0,00 |
| A | 7397 | Штрафи, пені, що сплачені банком | 59,95 | 59,95 | 0,00 | 2 854,78 | 2 854,78 | 0,00 | 31 351 688,94 | 31 351 688,94 | 0,00 |
| A | 7399 | Інші операційні витрати | 134 660 999,99 | 134 660 999,99 | 0,00 | 564 689,22 | 564 689,22 | 0,00 | 945 569 732,60 | 945 569 732,60 | 0,00 |
| | 74 | Загальні адміністративні витрати | 1 564 444 809,14 | 1 564 444 809,14 | 0,00 | 176 524 540,67 | 176 524 540,67 | 0,00 | 13 368 890 413,68 | 13 368 890 413,68 | 0,00 |
| | 740 | Витрати на утримання персоналу | 633 489 739,19 | 633 489 739,19 | 0,00 | 9 833,65 | 9 833,65 | 0,00 | 7 152 511 155,94 | 7 152 511 155,94 | 0,00 |
| A | 7400 | Основна і додаткова заробітна плата | 501 408 549,45 | 501 408 549,45 | 0,00 | 2 678,16 | 2 678,16 | 0,00 | 5 606 082 844,66 | 5 606 082 844,66 | 0,00 |
| A | 7401 | Сдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування | 107 482 436,43 | 107 482 436,43 | 0,00 | 6 355,49 | 6 355,49 | 0,00 | 1 214 773 227,00 | 1 214 773 227,00 | 0,00 |
| A | 7403 | Матеріальна допомога та інші соціальні виплати | 12 600 368,53 | 12 600 368,53 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 143 520 179,56 | 143 520 179,56 | 0,00 |
| A | 7404 | Витрати на підготовку кадрів | 238 089,20 | 238 089,20 | 0,00 | 800,00 | 800,00 | 0,00 | 819 591,28 | 819 591,28 | 0,00 |
| A | 7405 | Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 310 300,42 | 310 300,42 | 0,00 |
| A | 7409 | Інші витрати на утримання персоналу | 11 760 295,58 | 11 760 295,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 187 005 013,02 | 187 005 013,02 | 0,00 |
| | 741 | Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | 288 861 576,11 | 288 861 576,11 | 0,00 | 175 163 779,26 | 175 163 779,26 | 0,00 | 1 192 684 057,61 | 1 192 684 057,61 | 0,00 |
| A | 7410 | Податок на додану вартість | 11 811 715,42 | 11 811 715,42 | 0,00 | 1 857 013,56 | 1 857 013,56 | 0,00 | 91 578 883,33 | 91 578 883,33 | 0,00 |
| A | 7411 | Податок на землю | 3 328 585,77 | 3 328 585,77 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 41 389 969,92 | 41 389 969,92 | 0,00 |
| A | 7418 | Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 266 057 563,64 | 266 057 563,64 | 0,00 | 173 290 340,38 | 173 290 340,38 | 0,00 | 1 022 253 247,93 | 1 022 253 247,93 | 0,00 |
| A | 7419 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | 7 663 711,28 | 7 663 711,28 | 0,00 | 16 425,32 | 16 425,32 | 0,00 | 37 461 956,43 | 37 461 956,43 | 0,00 |
| | 742 | Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів | 497 319 942,01 | 497 319 942,01 | 0,00 | 250 698,74 | 250 698,74 | 0,00 | 4 149 509 402,66 | 4 149 509 402,66 | 0,00 |
| A | 7420 | Витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів | 304 187 410,86 | 304 187 410,86 | 0,00 | 80 012,59 | 80 012,59 | 0,00 | 2 132 445 971,06 | 2 132 445 971,06 | 0,00 |
| A | 7421 | Витрати на утримання необоротних активів, що отримані в лізинг (оренду) | 1 785 784,51 | 1 785 784,51 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11 544 863,86 | 11 544 863,86 | 0,00 |
| A | 7423 | Амортизація | 175 151 279,08 | 175 151 279,08 | 0,00 | 6 399,63 | 6 399,63 | 0,00 | 1 814 752 303,50 | 1 814 752 303,50 | 0,00 |
| A | 7424 | Амортизація активів з права користування | 16 195 467,56 | 16 195 467,56 | 0,00 | 164 286,52 | 164 286,52 | 0,00 | 190 766 264,24 | 190 766 264,24 | 0,00 |
| | 743 | Інші експлуатаційні та господарські витрати | 99 247 648,46 | 99 247 648,46 | 0,00 | 690 194,33 | 690 194,33 | 0,00 | 683 871 881,13 | 683 871 881,13 | 0,00 |
| A | 7430 | Витрати на комунальні послуги | 40 662 422,71 | 40 662 422,71 | 0,00 | 175 603,03 | 175 603,03 | 0,00 | 227 961 964,92 | 227 961 964,92 | 0,00 |
| A | 7431 | Господарські витрати | 27 654 605,65 | 27 654 605,65 | 0,00 | 320 476,30 | 320 476,30 | 0,00 | 180 460 470,43 | 180 460 470,43 | 0,00 |
| A | 7432 | Витрати на охорону | 7 667 538,12 | 7 667 538,12 | 0,00 | 31 970,00 | 31 970,00 | 0,00 | 76 815 255,89 | 76 815 255,89 | 0,00 |
| A | 7433 | Інші експлуатаційні витрати | 23 263 081,98 | 23 263 081,98 | 0,00 | 162 145,00 | 162 145,00 | 0,00 | 198 634 189,89 | 198 634 189,89 | 0,00 |
| | 745 | Інші адміністративні витрати | 16 068 066,36 | 16 068 066,36 | 0,00 | 50 984,94 | 50 984,94 | 0,00 | 123 768 126,86 | 123 768 126,86 | 0,00 |
| A | 7450 | Поштово-телефонні витрати | 8 628 279,77 | 8 628 279,77 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 55 308 126,31 | 55 308 126,31 | 0,00 |
| A | 7452 | Витрати на відрядження | 1 093 373,64 | 1 093 373,64 | 0,00 | 400,00 | 400,00 | 0,00 | 17 256 456,51 | 17 256 456,51 | 0,00 |
| A | 7455 | Витрати на маркетинг і рекламу | 6 346 412,95 | 6 346 412,95 | 0,00 | 50 584,94 | 50 584,94 | 0,00 | 47 789 864,04 | 47 789 864,04 | 0,00 |
| A | 7456 | Спонсорство та добродійність | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 413 680,00 | 3 413 680,00 | 0,00 |
| | 749 | Інші витрати | 29 457 837,01 | 29 457 837,01 | 0,00 | 359 049,75 | 359 049,75 | 0,00 | 66 545 789,48 | 66 545 789,48 | 0,00 |
| A | 7490 | Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів | 24 587 338,46 | 24 587 338,46 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 25 105 324,78 | 25 105 324,78 | 0,00 |
| A | 7499 | Інші витрати | 4 870 498,55 | 4 870 498,55 | 0,00 | 359 049,75 | 359 049,75 | 0,00 | 41 440 464,70 | 41 440 464,70 | 0,00 |
| | 75 | Комісійні витрати | 645 259 039,20 | 645 259 039,20 | 0,00 | 28 507 590,23 | 28 507 590,23 | 0,00 | 5 615 568 542,63 | 5 615 568 542,63 | 0,00 |
| | 750 | Комісійні витрати | 605 734 483,80 | 605 734 483,80 | 0,00 | 28 255 977,56 | 28 255 977,56 | 0,00 | 5 287 271 855,39 | 5 287 271 855,39 | 0,00 |
| A | 7500 | Комісійні витрати на розрахунково-касове обслуговування | 527 814 085,58 | 527 814 085,58 | 0,00 | 28 249 700,22 | 28 249 700,22 | 0,00 | 3 760 757 800,93 | 3 760 757 800,93 | 0,00 |
| A | 7501 | Комісійні витрати на кредитне обслуговування | 7 386 395,17 | 7 386 395,17 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 38 522 418,83 | 38 522 418,83 | 0,00 |
| A | 7503 | Комісійні витрати за операціями з цінними паперами | 527 127,35 | 527 127,35 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 813 813,81 | 4 813 813,81 | 0,00 |
| A | 7504 | Комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів | 12 663 102,47 | 12 663 102,47 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 118 606 159,46 | 118 606 159,46 | 0,00 |
| A | 7508 | Комісійні витрати за позабалансовими операціями | 4 184 108,87 | 4 184 108,87 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 25 036 107,06 | 25 036 107,06 | 0,00 |
| A | 7509 | Інші комісійні витрати | 53 159 664,36 | 53 159 664,36 | 0,00 | 6 277,34 | 6 277,34 | 0,00 | 1 339 535 555,30 | 1 339 535 555,30 | 0,00 |

| Стаття балансу | | | Обороти. Дебет | | | Обороти. Кредит | | | Сальдо | | |
|----------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта | Всього | Національна валюта | Іноземна валюта |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| | 92 | Зобов'язання і вимоги за операціями з валютою та банківськими металами | 11 125 357 206,47 | 2 366 591 373,00 | 8 758 765 833,47 | 10 706 757 376,59 | 2 366 591 373,00 | 8 340 166 003,59 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 921 | Валюта та банківські метали до відправлення | 11 125 357 206,47 | 2 366 591 373,00 | 8 758 765 833,47 | 10 706 757 376,59 | 2 366 591 373,00 | 8 340 166 003,59 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A | 9210 | Валюта та банківські метали до відправлення за операціями спот | 11 125 357 206,47 | 2 366 591 373,00 | 8 758 765 833,47 | 10 706 757 376,59 | 2 366 591 373,00 | 8 340 166 003,59 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 93 | Вимоги та зобов'язання щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну | 4 400 605 560,62 | 531 548 745,57 | 3 869 056 815,05 | 4 400 605 560,62 | 531 548 745,57 | 3 869 056 815,05 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 936 | Активи до відправлення | 4 400 605 560,62 | 531 548 745,57 | 3 869 056 815,05 | 4 400 605 560,62 | 531 548 745,57 | 3 869 056 815,05 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A | 9360 | Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами | 4 400 605 560,62 | 531 548 745,57 | 3 869 056 815,05 | 4 400 605 560,62 | 531 548 745,57 | 3 869 056 815,05 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 95 | Інші зобов'язання і вимоги | 1 874 660 000,00 | 1 874 660 000,00 | 0,00 | 572 946 027,50 | 572 946 027,50 | 0,00 | 20 932 818 155,00 | 20 932 818 155,00 | 0,00 |
| | 951 | Надана застава | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 76 997 992,80 | 76 997 992,80 | 0,00 | 8 041 411 951,60 | 8 041 411 951,60 | 0,00 |
| П | 9510 | Надана застава | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 76 997 992,80 | 76 997 992,80 | 0,00 | 8 041 411 951,60 | 8 041 411 951,60 | 0,00 |
| | 953 | Надана застава щодо запасів готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання уповноваженим банком | 1 874 660 000,00 | 1 874 660 000,00 | 0,00 | 495 948 034,70 | 495 948 034,70 | 0,00 | 12 891 406 203,40 | 12 891 406 203,40 | 0,00 |
| П | 9530 | Надана застава щодо запасів готівки Національного банку України, які прийняті на зберігання уповноваженим банком | 1 874 660 000,00 | 1 874 660 000,00 | 0,00 | 495 948 034,70 | 495 948 034,70 | 0,00 | 12 891 406 203,40 | 12 891 406 203,40 | 0,00 |
| | | Позабалансовий контрахунок (дебет) | 79 814 079 856,41 | 33 779 567 112,98 | 46 034 512 743,43 | 73 669 789 505,47 | 37 139 122 788,84 | 36 530 666 716,63 | 216 441 065 752,22 | 71 609 198 814,84 | 144 831 866 937,38 |
| | 9 | Позабалансові рахунки | 79 814 079 856,41 | 33 779 567 112,98 | 46 034 512 743,43 | 73 669 789 505,47 | 37 139 122 788,84 | 36 530 666 716,63 | 216 441 065 752,22 | 71 609 198 814,84 | 144 831 866 937,38 |
| | 99 | Контррахунки та позабалансова позиція банку | 79 814 079 856,41 | 33 779 567 112,98 | 46 034 512 743,43 | 73 669 789 505,47 | 37 139 122 788,84 | 36 530 666 716,63 | 216 441 065 752,22 | 71 609 198 814,84 | 144 831 866 937,38 |
| | 990 | Контррахунки для рахунків розділів 90-95 | 79 140 818 755,14 | 33 779 567 112,98 | 45 361 251 642,16 | 70 072 139 416,61 | 37 139 122 788,84 | 32 933 016 627,77 | 216 441 061 540,32 | 71 609 198 814,84 | 144 831 862 725,48 |
| A | 9900 | Контррахунки для рахунків розділів 90-95 | 79 140 818 755,14 | 33 779 567 112,98 | 45 361 251 642,16 | 70 072 139 416,61 | 37 139 122 788,84 | 32 933 016 627,77 | 216 441 061 540,32 | 71 609 198 814,84 | 144 831 862 725,48 |
| | 991 | Контррахунки для рахунків розділів 96-98 | 673 261 101,27 | 0,00 | 673 261 101,27 | 3 597 650 088,86 | 0,00 | 3 597 650 088,86 | 4 211,90 | 0,00 | 4 211,90 |
| A | 9910 | Контррахунки для рахунків розділів 96-98 | 673 261 101,27 | 0,00 | 673 261 101,27 | 3 597 650 088,86 | 0,00 | 3 597 650 088,86 | 4 211,90 | 0,00 | 4 211,90 |
| | | Позабалансовий контрахунок (кредит) | 98 331 234 736,94 | 52 296 721 993,51 | 46 034 512 743,43 | 87 304 922 020,97 | 50 774 255 304,34 | 36 530 666 716,63 | 196 844 643 382,26 | 130 439 780 084,94 | 66 404 863 297,32 |
| | 9 | Позабалансові рахунки | 98 331 234 736,94 | 52 296 721 993,51 | 46 034 512 743,43 | 87 304 922 020,97 | 50 774 255 304,34 | 36 530 666 716,63 | 196 844 643 382,26 | 130 439 780 084,94 | 66 404 863 297,32 |
| | 99 | Контррахунки та позабалансова позиція банку | 98 331 234 736,94 | 52 296 721 993,51 | 46 034 512 743,43 | 87 304 922 020,97 | 50 774 255 304,34 | 36 530 666 716,63 | 196 844 643 382,26 | 130 439 780 084,94 | 66 404 863 297,32 |
| | 990 | Контррахунки для рахунків розділів 90-95 | 79 140 818 755,14 | 33 779 567 112,98 | 45 361 251 642,16 | 70 072 139 416,61 | 37 139 122 788,84 | 32 933 016 627,77 | 10 970 507 378,33 | 9 628 694 152,75 | 1 341 813 225,58 |
| П | 9900 | Контррахунки для рахунків розділів 90-95 | 79 140 818 755,14 | 33 779 567 112,98 | 45 361 251 642,16 | 70 072 139 416,61 | 37 139 122 788,84 | 32 933 016 627,77 | 10 970 507 378,33 | 9 628 694 152,75 | 1 341 813 225,58 |
| | 991 | Контррахунки для рахунків розділів 96-98 | 19 190 415 981,80 | 18 517 154 880,53 | 673 261 101,27 | 17 232 782 604,36 | 13 635 132 515,50 | 3 597 650 088,86 | 185 874 136 003,93 | 120 811 085 932,19 | 65 063 050 071,74 |
| П | 9910 | Контррахунки для рахунків розділів 96-98 | 19 190 415 981,80 | 18 517 154 880,53 | 673 261 101,27 | 17 232 782 604,36 | 13 635 132 515,50 | 3 597 650 088,86 | 185 874 136 003,93 | 120 811 085 932,19 | 65 063 050 071,74 |

* Умови відбору

Оборотно-сальдовий баланс. Файл 02X. Дата звітності 01.01.2024. Банк в цілому. Всі валюти. Еквівалент. Внутрішньобанківські рахунки в балансі. Одиниці валюти, соті частки валюти.

Голова правління

С.В. Наумов

В.о. головного бухгалтера -директора департаменту бухгалтерського обліку

М.С. Демкович

ЗВО «УНІВЕРСИТЕТ КОРОЛЯ ДАНИЛА»

Кафедра управління та адміністрування

ВІДГУК

**на кваліфікаційну роботу
на здобуття освітнього ступеня магістр
студента факультету суспільних і прикладних наук
спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**

Брови Володимира Володимировича

на тему: «Депозити банку як інвестиційний ресурс економічного розвитку»

Актуальність теми: Нині надзвичайно важливо підготувати шляхи стимулювання розвитку економіки країни. Важливим чинником є інвестиції як внутрішні, так і зовнішні. На обсяг внутрішніх інвестицій політика держави може впливати і, зокрема, банківський сектор який вистояв в умовах повномасштабної війни. Тому розвивати депозитний ресурс є надзвичайно важливим чинником, що і студент досліджував.

Самостійні розробки і пропозиції автора: Студент під час виконання наукової роботи детально розглянув динаміку банківських депозитів в розрізі валют, клієнтів за останні 11 років. Дослідив депозитну політику окремих системно важливих банків в Україні за останні 5 років та дослідив вплив банківських депозитів на економічний розвиток країни.

Практичне значення роботи: Обґрунтовано рекомендації щодо збільшення ефективності проведення депозитної політики банків України, а саме: впровадження інвестування валютних депозитних коштів клієнтів у надійні фінансові інструменти – індекси фондови бірж США; впровадження послуги взяття кредитних позик без відсотків на строк до 2-місяців за умови розміщення на депозит коштів клієнтів на суму, яка не перевищує суму, на яку був відкритий депозитний вклад.

Зауваження: Важливо відмітити, що при виконанні кваліфікаційної роботи загальні вимоги до оформлення тексту не завжди витримано. Необхідно ретельно фіксувати опрацювані літературних джерел в тексті роботи, здійснюючи посилання, та здійснювати відповідні оформлення списку літератури. Відповідність логічної побудови дослідження поставленим завданням децю порушено автором.

Загальний висновок: Студент вміло поєднує теоретичні надбання з практикою, висвітлює й обґрунтовує власні наукові судження, аналізує отримані результати. Студент Брова В.В за виконану кваліфікаційну наукову роботу з врахуванням дотримання принципів академічної доброчесності заслуговує оцінку «добре», що відповідає вимогам на здобуття освітнього ступеня «магістр» зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

Науковий керівник: к.е.н. Гребенюк Н.В., доцент, доцент кафедри
(прізвище, ініціали, вчений ступінь, посада)

«9» лютого 2024 р.


(підпис)

РЕЦЕНЗІЯ

на кваліфікаційну роботу
на здобуття освітнього ступеня магістр
студента факультету суспільних і прикладних наук
спеціальність «Фінанси, банківська справа та страхування»

Брови Володимира Володимировича

на тему: «Депозити банку як інвестиційний ресурс економічного розвитку»

Актуальність теми дослідження: Комерційний банк як фінансовий посередник відіграє важливу роль у функціонуванні економіки країни. Депозитна політика комерційних банків сприяє активізації чи стриманню розвитку економічних процесів. Розгляд депозитів комерційних банків як інвестиційного ресурсу при економічному розвитку країни, особливо, в часи нестабільності та воєнного стану є особливо актуальним.

Найбільш суттєві висновки і рекомендації: За результатами дослідження виявлено суттєвий вплив депозитних заощаджень на економічне зростання України, крім того, спостерігається високий рівень впливу темпу приросту сукупних доходів домогосподарств, темпу приросту сукупних витрат домогосподарств в Україні та темпу приросту щорічних заощаджень домогосподарств на темп зростання реального ВВП України.

Наявність самостійних розробок автора: Набуло подальшого розвитку дослідження особливостей та оцінки ефективності депозитної політики банків України на прикладі системно важливих банків в Україні та рекомендації щодо збільшення клієнтської бази системно важливих банків України, нарощення депозитного портфелю.

Практична цінність розроблених питань: Практичне значення одержаних результатів несе цінність перш за все в тому, що на основі системно важливих банків України досліджено основні тенденції та напрямки здійснення депозитної політики банків України, що у т.ч. дозволяє оцінити ефективність депозитних вкладень до банку.

Наявність недоліків: В кваліфікаційній роботі детально розглянуто депозитну політику системно важливих банків та необхідність використовувати депозитні ресурси на розвиток економіки, однак, важливо розуміти напрямки використання депозитного інвестиційного ресурсу. Вказаний недолік розширює об'єкт дослідження і в цілому не зменшує позитивного враження від наукової роботи.

Загальний висновок про відповідальність якості роботи освітньо-кваліфікаційному рівню і оцінка, що пропонується: Робота виконана ґрунтовно, вміло викладено матеріал та здобуті знання, здійснено ретельний аналіз та обґрунтовано основні результати роботи. Вважаю, що наукова робота на здобуття кваліфікації магістра відповідає освітньо-кваліфікаційному рівню та Брова Володимир Володимирович заслуговує присвоєння кваліфікації магістра зі спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування»



Начальник відділення №40 м.Івано-Франківськ АТ «КРИСТАЛБАНК»
(посада, місце роботи, науковий ступінь, вчене звання)

Хом'як Іван Ігорович
(прізвище, ім'я, по батькові)

(підпис)

«29» січня 2024 року



метадані

Заголовок

ДЕПОЗИТИ БАНКУ ЯК ІНВЕСТИЦІЙНИЙ РЕСУРС ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ

Автор

Науковий керівник / Експерт

Брова В.В.**кандидат економічних наук Надія Гребенюк**

підрозділ

King Danylo University

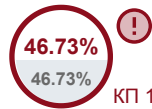
Тривога

У цьому розділі ви знайдете інформацію щодо текстових спотворень. Ці спотворення в тексті можуть говорити про МОЖЛИВІ маніпуляції в тексті. Спотворення в тексті можуть мати навмисний характер, але частіше характер технічних помилок при конвертації документа та його збереженні, тому ми рекомендуємо вам підходити до аналізу цього модуля відповідально. У разі виникнення запитань, просимо звертатися до нашої служби підтримки.

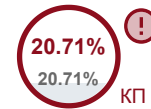
| | | |
|------------------------|--|-----|
| Заміна букв | | 365 |
| Інтервали | | 0 |
| Мікропробіли | | 14 |
| Білі знаки | | 0 |
| Парафрази (SmartMarks) | | 757 |

Обсяг знайдених подібностей

Коефіцієнт подібності визначає, який відсоток тексту по відношенню до загального обсягу тексту було знайдено в різних джерелах. Зверніть увагу, що високі значення коефіцієнта не автоматично означають плагіат. Звіт має аналізувати компетентна / уповноважена особа.

**25**

Довжина фрази для коефіцієнта подібності 2

**19924**

Кількість слів

149428

Кількість символів

Подібності за списком джерел

Нижче наведений список джерел. В цьому списку є джерела із різних баз даних. Колір тексту означає в якому джерелі він був знайдений. Ці джерела і значення Коефіцієнту Подібності не відображають прямого плагіату. Необхідно відкрити кожне джерело і проаналізувати зміст і правильність оформлення джерела.

10 найдовших фраз

Колір тексту

| ПОРЯДКОВИЙ НОМЕР | НАЗВА ТА АДРЕСА ДЖЕРЕЛА URL (НАЗВА БАЗИ) | КІЛЬКІСТЬ ІДЕНТИЧНИХ СЛІВ (ФРАГМЕНТІВ) | Колір тексту |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|
| 1 | https://krs.chmnu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2659/1/%D0%A8%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0.pdf | 371 | 1.86 % |
| 2 | https://it-rating.ua/bank-oschadbank | 287 | 1.44 % |
| 3 | https://krs.chmnu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2659/1/%D0%A8%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0.pdf | 255 | 1.28 % |
| 4 | https://krs.chmnu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2659/1/%D0%A8%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0.pdf | 97 | 0.49 % |
| 5 | http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3823 | 97 | 0.49 % |

| | | | |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|
| 6 | https://krs.chmnu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2659/1/%D0%A8%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0.pdf | 96 | 0.48 % |
| 7 | https://krs.chmnu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2659/1/%D0%A8%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0.pdf | 84 | 0.42 % |
| 8 | https://krs.chmnu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2659/1/%D0%A8%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0.pdf | 82 | 0.41 % |
| 9 | https://krs.chmnu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2659/1/%D0%A8%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0.pdf | 73 | 0.37 % |
| 10 | https://krs.chmnu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2659/1/%D0%A8%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0.pdf | 68 | 0.34 % |

з бази даних RefBooks (0.29 %)

| ПОРЯДКОВИЙ НОМЕР | ЗАГОЛОВОК | КІЛЬКІСТЬ ІДЕНТИЧНИХ СЛІВ (ФРАГМЕНТІВ) | |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------|
| джерело: RePEC | | | |
| 1 | Data: State and Federal Agricultural Research Activities, 48 States, 1951-85 Huffman, Wallace E.; | 29 (5) | 0.15 % |
| 2 | Externalities in the Urban Economy Peter Nijkamp,Erik T. Verhoef; | 12 (2) | 0.06 % |
| 3 | Trends in Regional Disparity in Human and Social Development in India Dholakia, Ravindra H.; | 11 (2) | 0.06 % |
| 4 | Synthesis Paper on Strengthening Policy Reforms for Transport Infrastructure Development Rangaraj Narayan,Raghuram, G.; | 5 (1) | 0.03 % |

з домашньої бази даних (0.75 %)

| ПОРЯДКОВИЙ НОМЕР | ЗАГОЛОВОК | КІЛЬКІСТЬ ІДЕНТИЧНИХ СЛІВ (ФРАГМЕНТІВ) | |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------|
| 1 | ОБҐРУНТУВАННЯ НАПРЯМІВ ІНВЕСТУВАННЯ У РОЗВИТОК ВИРОБНИЧОЇ ІНФРАСТРУКТУРИ ПІДПРИЄМСТВ 2/6/2024 King Danylo University (King Danylo University) | 149 (8) | 0.75 % |

з програми обміну базами даних (2.17 %)

| ПОРЯДКОВИЙ НОМЕР | ЗАГОЛОВОК | КІЛЬКІСТЬ ІДЕНТИЧНИХ СЛІВ (ФРАГМЕНТІВ) | |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------|
| 1 | Finance_23_Shvayko_Honcharenko 2 без анотації.pdf 12/14/2023 V. N. Karazin Kharkiv National University (ККНУ) (Економічний факультет-кафедра фінансів та кредиту) | 309 (26) | 1.55 % |
| 2 | ЕКФм_2021_Калинів О..docx 12/10/2021 The Ivan Franko National University (Економічний факультет) | 51 (3) | 0.26 % |
| 3 | Пліщук Марія.docx 11/16/2023 Vasyl Stefanyk Precarpathian National University (VSPNU) (VSPNU) | 22 (3) | 0.11 % |
| 4 | Горох Ірина Анатоліївна.docx 12/23/2019 Sumy State University (Кафедра фінансів, банківської справи та страхування) | 21 (2) | 0.11 % |

| | | | |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|
| 5 | «Депозити банку як інвестиційний ресурс економічного розвитку (на прикладі АТ «Державний ощадний банк України»)» 12/8/2021 Terнопil Ivan Pul'uj National Technical University (кафедра економіки та фінансів) | 7 (1) | 0.04 % |
| 6 | Депозитна політика комерційного банку 1/31/2023 Uzhhorod National University (Department) | 6 (1) | 0.03 % |
| 7 | Фоменко С.С._Стаття.docx 10/24/2022 Publishing House "Helvetica" (Видавничий дім "Гельветика") | 6 (1) | 0.03 % |
| 8 | Аналіз залучених коштів банку 1/17/2018 Kharkiv National University of Economics named after S.Kuznets (KNUE) (KNUE) | 5 (1) | 0.03 % |
| 9 | SUMDU/out2018/Matyushenko_Master_Diplom.pdf 7/19/2019 Sumy State University (SUMDU) | 5 (1) | 0.03 % |

з Інтернету (43.53 %)

| ПОРЯДКОВИЙ НОМЕР | ДЖЕРЕЛО URL | КІЛЬКІСТЬ ІДЕНТИЧНИХ СЛІВ (ФРАГМЕНТІВ) | |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------|
| 1 | https://krs.chmnu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2659/1/%D0%A8%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0.pdf | 6241 (350) | 31.32 % |
| 2 | https://it-rating.ua/bank-oschadbank | 336 (5) | 1.69 % |
| 3 | http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3823 | 258 (7) | 1.29 % |
| 4 | http://dspace.mnau.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/10294/1/mulyk.pdf | 229 (14) | 1.15 % |
| 5 | https://old.lib.dp.ua/site-libr/?idm=1&idp=63&ida=952 | 124 (7) | 0.62 % |
| 6 | https://pastebin.com/yccvpcCE | 117 (19) | 0.59 % |
| 7 | https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstream/123456789/55362/6/Kozhel_bank.pdf | 115 (6) | 0.58 % |
| 8 | http://elbib.in.ua/523-organizatsiya-raboty-banke-privlecheniyu.html | 107 (10) | 0.54 % |
| 9 | https://mind.ua/publications/20250017-pidsumki-roboti-ukrayinskih-bankiv-za-10-misyaciv-voennogo-roku-gromadyani-ta-biznes-zalishayut-groshi | 79 (7) | 0.40 % |
| 10 | http://www.economy.in.ua/pdf/5_2013/31.pdf | 70 (5) | 0.35 % |
| 11 | http://dspace.wunu.edu.ua/jspui/bitstream/316497/28336/1/%D0%A1%D0%B8%D0%B2%D0%B8%D0%BA%20%D0%9E.%D0%9E..pdf | 64 (6) | 0.32 % |
| 12 | http://eir.zp.edu.ua/bitstream/123456789/2790/1/Dvoretska_Deposit_policy.pdf | 60 (3) | 0.30 % |
| 13 | http://dspace.wunu.edu.ua/jspui/bitstream/316497/38759/1/Monogr%20Gorun.pdf | 55 (5) | 0.28 % |
| 14 | http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/30588/1/%D0%9C%D0%B8%D0%BA%D0%B8%D1%82%D1%8E%D0%BA%20%D0%9D.%D0%92.%20%D0%95%D0%90%D0%BC-21.%D0%94%D0%B5%D0%BF%D0%BE%D0%B7%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B8%D0%B9%20%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D0%BA%20%D0%A3%D0%BA%D1%80%D0%B0%D1%97%D0%BD%D0%B8%20%D0%BC%D0%B0%D0%BA%D1%80%D0%BE-%2C%20%D0%BC%D1%96%D0%BA%D1%80%D0%BE%D1%82%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%86%D1%96%D1%97%20%D1%82%D0%B0%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%96%D0%B2%D1%81%D1%8C%D0%BA%D1%96%20%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B3%D1%96%D1%97.pdf | 55 (2) | 0.28 % |

| | | | |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 15 | https://index.minfin.com.ua/ua/finance/bonds/volumes/ | 53 (3) | 0.27 % |
| 16 | https://uabs.sumdu.edu.ua/images/stories/docs/2133/diss_sheluk_a.pdf | 48 (3) | 0.24 % |
| 17 | http://dspace.lgnau.edu.ua/xmlui/bitstream/handle/123456789/1607/073_20_Simakovsk_a.pdf?sequence=1&isAllowed=y | 47 (3) | 0.24 % |
| 18 | http://8ref.com/2/%D1%80%D0%B5%D1%84%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%82_29975.html | 36 (3) | 0.18 % |
| 19 | https://chmnu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/06/Ekonomika-i-suspilstvo-19-2018.pdf | 36 (5) | 0.18 % |
| 20 | http://paito-hk.com/ | 36 (6) | 0.18 % |
| 21 | http://journals.khnu.km.ua/vestnik/pdf/ekon/pdfbase/2019/2019_2/jrn/pdf/32.pdf | 35 (1) | 0.18 % |
| 22 | https://ir.kneu.edu.ua/bitstream/handle/2010/24102/bank_kredyt.pdf?sequence=1&isAllowed=y | 32 (5) | 0.16 % |
| 23 | http://4ua.co.ua/bank/ra3bd69a4d53a88421316d37_0.html | 29 (3) | 0.15 % |
| 24 | http://pubs.acs.org/doi/suppl/10.1021/acsmedchemlett.5b00474/suppl_file/ml5b00474_si_001.pdf | 28 (4) | 0.14 % |
| 25 | http://elar.khnu.km.ua/jspui/bitstream/123456789/7259/1/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%8F_%D0%A8%D0%BA%D0%B9%D0%BE%D0%BF%D1%83.docx | 27 (2) | 0.14 % |
| 26 | https://modecon.mnau.edu.ua/analysis-of-bank-deposit-operations/ | 26 (2) | 0.13 % |
| 27 | https://eir.kntu.net.ua/jspui/bitstream/123456789/540/1/%D0%9A%D0%BE%D0%BB%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B2%20%D0%9C.%D0%9E.%20%D0%92%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D1%80%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D1%81%D1%83%D1%87%D0%B0%D1%81%D0%BD%D0%B8%D1%85%20Web%20%D1%82%D0%B5%D1%85%D0%BD%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D1%96%D0%B9%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F%20%D1%96%D0%BD%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%BD%D0%B5%D1%82%20%D0%BC%D0%B0%D0%B3%D0%B0%D0%B7%D0%B8%D0%BD%D1%83.pdf | 24 (3) | 0.12 % |
| 28 | http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/316497/29141/1/%D0%92%D0%B8%D0%BF%D1%83%D1%81%D0%BA%2016_%D0%9A%D0%B2%D1%96%D1%82%D0%B5%D0%BD%D1%8C%202017.pdf | 22 (3) | 0.11 % |
| 29 | http://conferencii.com/files/archive/2017-11.pdf | 21 (3) | 0.11 % |
| 30 | http://nbuv.gov.ua/j-pdf/Vchnu_ekon_2016_5%282%29_50.pdf | 20 (2) | 0.10 % |
| 31 | http://iek.irpin.com/assets/images/resources/52/270e173df4fd46e9c16c863fe6f28eccd52959a5.pdf | 19 (2) | 0.10 % |
| 32 | http://dspace.tneu.edu.ua/jspui/bitstream/316497/28236/1/%D0%A1%D0%B1%D0%BE%D1%80%D0%BD%D0%B8%D0%BA_18_1.pdf | 19 (2) | 0.10 % |
| 33 | https://core.ac.uk/download/pdf/339163509.pdf | 16 (2) | 0.08 % |
| 34 | http://www.kaffin.hneu.edu.ua/wp-content/uploads/2018/01/Tezisi-05.06.17.pdf | 16 (2) | 0.08 % |
| 35 | https://ua-referat.com/uploaded/r-r-a-a-yi-n-n-s-s-e-e-k-k-o-o-yi-yi-e-e-k-k-o-o-n-n-o-o-m/index3.html | 15 (1) | 0.08 % |
| 36 | http://dspace.tneu.edu.ua/jspui/bitstream/316497/1676/1/dis-rudan.pdf | 13 (1) | 0.07 % |
| 37 | http://ekmair.ukma.edu.ua/bitstream/handle/123456789/17733/Demkiv_Chynnyky_vplyvu_na_obsiahy_bankivskykh_kredytnykh_posluh_modeliuvannia_ta_otsinka.pdf?sequence=1&isAllowed=y | 13 (1) | 0.07 % |

| | | | |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 38 | http://ir.nusta.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/2147/1/2108_IR.pdf | 13 (2) | 0.07 % |
| 39 | https://fs.siteor.com/opoczno/files/Import%20Pages/Finanse/Inwestycje%20Gminne/Bud%C5%BCet%20Gminy/Bud%C5%BCet%20rok%202005/5048_Wyk-budz_I_pol.05.pdf?1298932459 | 12 (2) | 0.06 % |
| 40 | https://westudents.com.ua/glavy/431-42-depozitn-operats-bankv.html | 12 (1) | 0.06 % |
| 41 | https://www.turboreferat.ru/business-planning/depozitna-dyalnst-komercijnih-bankv-ukrani/230087-1150397-page1.html | 12 (1) | 0.06 % |
| 42 | https://pastebin.com/g2QFFQp3 | 12 (2) | 0.06 % |
| 43 | https://magistr.ua/works/24/534503/ | 11 (1) | 0.06 % |
| 44 | https://ua-referat.com/%D0%94%D0%B5%D0%BF%D0%BE%D0%B7%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%96_%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D1%96%D1%97_%D1%97%D1%85_%D0%B2%D0%B8%D0%B4%D0%B8_%D0%94%D0%B5%D0%BF%D0%BE%D0%B7%D0%B8%D1%82%D0%BD%D0%B0_%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D1%96%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%B2_%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%96%D0%B9_%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D1%96%D0%B7%D0%B0%D1%86%D1%96%D1%97_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%83 | 11 (1) | 0.06 % |
| 45 | http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/316497/989/1/Moroz%20V.R.%2C%20BSzm-51.pdf | 10 (1) | 0.05 % |
| 46 | https://ua-referat.com/uploaded/ministerstvo-osviti-i-nauki-ukrayini-dniprovsekij-derjavnij-ag/index1.html | 10 (1) | 0.05 % |
| 47 | https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2019-2_0-pages-78_84.pdf | 9 (1) | 0.05 % |
| 48 | http://www.easterneurope-ebm.in.ua/journal/25_2020/25_2020.pdf | 8 (1) | 0.04 % |
| 49 | http://bses.in.ua/journals/2018/34_2018/33.pdf | 6 (1) | 0.03 % |
| 50 | https://docplayer.net/83143018-Problemi-zabezpechennya-efektivnogo-funkcionuvannya-ta-stabilnogo-rozvitku-bankivskoyi-sistemi-ta-ekonomiki-zbirk-z-dopovidey.html | 5 (1) | 0.03 % |

Список прийнятих фрагментів (немає прийнятих фрагментів)

ПОРЯДКОВИЙ НОМЕР

ЗМІСТ

КІЛЬКІСТЬ ОДНАКОВИХ СЛІВ (ФРАГМЕНТІВ)