

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу  
Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

# КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА МАГІСТРА

на тему: **ДЕПОЗИТНА ПОЛІТИКА БАНКУ  
В СУЧАСНИХ ЕКОНОМІЧНИХ УМОВАХ**

(на матеріалах АТ «КБ «ГЛОБУС»)

**BANK DEPOSIT POLICY  
IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS**  
(on the materials of JSC «CB «GLOBUS»)

Виконав: здобувач другого (магістерського) рівня  
вищої освіти групи \_\_\_\_\_  
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа,  
страхування та фондовий ринок»  
освітньо-професійної програми «Фінанси і кредит»

\_\_\_\_\_ Гаран О.О.  
(прізвище та ініціали)  
Керівник: \_\_\_\_\_ Сідельникова Л.П.  
(прізвище та ініціали)

Хмельницький - 2025 року

# ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу  
Кафедра фінансів, обліку та оподаткування  
Рівень вищої освіти другий (магістерський)  
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»  
Освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит»

## ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри, д.е.н., професор  
\_\_\_\_\_ Лариса СІДЕЛЬНИКОВА  
«16» 09 2025 року

## ЗАВДАННЯ НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ МАГІСТРА

\_\_\_\_\_ Гаран Олександр Олегович \_\_\_\_\_

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Депозитна політика банку в сучасних економічних умовах (на матеріалах АТ «КБ «ГЛОБУС»)

керівник роботи Сідельникова Лариса Петрівна, д.е.н., професор

(прізвище, ім'я, по батькові, науковий ступінь, вчене звання)

затверджена наказом закладу вищої освіти від «16» вересня 2025 року № 429-с

2. Строк подання роботи здобувачем 18 грудня 2025 року

3. Вихідні дані до роботи Законодавчі та нормативні документи, підручники, навчальні посібники, періодичні видання, звітність Національного банку України, звітність «КБ «ГЛОБУС».

4. Зміст кваліфікаційної роботи магістра (перелік питань, які потрібно розробити) Теоретико-організаційні основи формування та реалізації депозитної політики банку. Аналіз сучасного ринку депозитних операцій в Україні та депозитної політики АТ «КБ «ГЛОБУС». Напрями вдосконалення депозитної політики АТ «КБ «ГЛОБУС».

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) Робота містить 8 рисунків та 22 таблиці

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Ім'я, прізвище та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
Консультант з написання I-III розділів	Лариса СІДЕЛЬНИКОВА, завідувач кафедри	16.09.25	24.11.25
Консультант з нормоконтролю	Олена НОВОСЬОЛОВА, доцент	16.09.25	01.12.25

7. Дата видачі завдання 16.09.25 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1.	Огляд літературних джерел з теми	17.09.25-24.09.25	виконано
2.	Складання і затвердження плану роботи	25.09.25-30.09.25	виконано
3.	Написання 1 розділу	01.10.25-17.10.25	виконано
4.	Написання 2 розділу	20.10.25-03.11.25	виконано
5.	Написання 3 розділу	04.11.25-17.11.25	виконано
6.	Формулювання висновків за темою дослідження	18.11.25-24.11.25	виконано
7.	Оформлення роботи	25.11.25-01.12.25	виконано
8.	Надання роботи керівнику для перевірки та написання подання	02.12.25	виконано
9.	Подання роботи для перевірки у КСПНП	09.12.25	виконано
10.	Захист роботи в ЕК	18.12.25	виконано

Здобувач Олександр ГАРАН  
(підпис) (ім'я та прізвище)

Керівник роботи Лариса СІДЕЛЬНИКОВА  
(підпис) (ім'я та прізвище)

## АНОТАЦІЯ

**Гаран О.О. Депозитна політика банку в сучасних економічних умовах. – На правах рукопису.**

Кваліфікаційна робота магістра за спеціальністю 072 – фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок. – Херсонський національний технічний університет, Хмельницький, 2025.

Кваліфікаційну роботу магістра присвячено комплексному дослідженню питань депозитної політики банку в сучасних економічних умовах. Визначено теоретико-організаційні основи формування та реалізації депозитної політики банку. Проведено аналіз сучасного ринку депозитних операцій в Україні та депозитної політики АТ «КБ «ГЛОБУС». Використані дані Національного банку України та АТ «КБ «ГЛОБУС» за 2022-2024 роки. Розглянуто напрями вдосконалення депозитної політики АТ «КБ «ГЛОБУС».

**Ключові слова:** банк, депозитні продукти, процентна ставка, депозитний портфель, депозитна політика, депозитні ризики, гарантування вкладів.

## ABSTRACT

**Haran O.O. Bank deposit policy in modern economic conditions. – Manuscript.**

Master's Thesis in specialty 072 – Finance, Banking, Insurance, and the Stock Market. – Kherson National Technical University, Khmelnytskyi, 2025.

The master's thesis is devoted to a comprehensive study of issues related to the bank's deposit policy in the current economic conditions. The theoretical and organisational foundations for the formation and implementation of the bank's deposit policy are defined. An analysis of the current deposit market in Ukraine and the deposit policy of JSC "CB "GLOBUS" is carried out. Data from the National Bank of Ukraine and JSC "CB "GLOBUS" for 2022-2024 are used. The directions for improving the deposit policy of JSC "CB "GLOBUS" are considered.

**Keywords:** bank, deposit products, interest rate, deposit portfolio, deposit policy, deposit risks, deposit insurance.

## ЗМІСТ

ВСТУП .....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ОРГАНІЗАЦІЙНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ ТА РЕАЛІЗАЦІЇ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ .....	9
1.1. Економічна сутність, значення і класифікація банківських депозитів .....	9
1.2. Організація депозитної політики банківських установ .....	18
1.3. Порядок укладення банками депозитних договорів та механізм повернення вкладів .....	28
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СУЧАСНОГО РИНКУ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ В УКРАЇНІ ТА ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ АТ «КБ «ГЛОБУС» .....	36
2.1. Моніторинг тенденцій ринку депозитних операцій в Україні .....	36
2.2. Аналіз депозитного портфеля АТ «КБ «ГЛОБУС» .....	55
2.3. Формування і реалізація стратегії АТ «КБ «ГЛОБУС» на ринку депозитних послуг .....	67
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ АТ «КБ «ГЛОБУС» .....	76
3.1. Стратегічні орієнтири адаптації зарубіжного досвіду поточного і антикризового управління депозитною політикою банків .....	76
3.2. Шляхи оптимізації депозитної політики АТ «КБ «ГЛОБУС» .....	84
ВИСНОВКИ .....	99
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....	104

## ВСТУП

**Актуальність теми.** Ефективність функціонування банківської системи безпосередньо визначається масштабами і якістю ресурсної бази, що перебуває у розпорядженні банківських установ. Домінуючу частку цих ресурсів формують залучені кошти, насамперед депозити фізичних і юридичних осіб, які є не лише фінансовим підґрунтям операційної діяльності банку, а й одним із ключових індикаторів рівня довіри з боку клієнтів. Депозитні ресурси забезпечують стабільність пасивів, створюють основу для кредитно-інвестиційної діяльності й визначають можливості банків у нарощуванні активних операцій.

У сучасних умовах банки виконують критично важливу функцію трансформації та перерозподілу фінансових ресурсів, акумулюючи тимчасово вільні кошти населення та бізнесу й спрямовуючи їх у сфери, що потребують фінансування. Наявність достатнього і диверсифікованого депозитного портфеля є визначальною передумовою підтримання ліквідності, забезпечення конкурентних позицій на ринку та реалізації масштабних кредитних і інвестиційних проектів. За недостатнього рівня депозитних надходжень банк втрачає здатність повноцінно виконувати свої функції фінансового посередника, що негативно впливає як на його власну стійкість, так і на загальну ефективність фінансової системи.

Таким чином, формування значної, стабільної та якісної ресурсної бази – передусім за рахунок депозитів – є необхідною умовою стратегічного розвитку банку, підвищення його фінансової стійкості, зміцнення довіри клієнтів та розширення можливостей активної діяльності в умовах динамічного та ризиконасиченого економічного середовища.

Забезпечення банків достатніми обсягами депозитних ресурсів є одним із ключових пріоритетів їх стратегічного розвитку, оскільки саме залучені кошти формують основу кредитно-інвестиційної активності та визначають стійкість фінансової установи. У банківській практиці питання оптимізації структури й

терміновості депозитів традиційно посідає провідне місце, адже від якісно сформованої ресурсної бази залежить здатність банку підтримувати ліквідність, розширювати операції та зміцнювати конкурентні позиції. Така роль депозитної політики зумовлює необхідність її постійного вдосконалення, орієнтованого на збалансоване залучення коштів і підтримання фінансової стабільності банку.

Питання сутності, функцій і структурних компонентів депозитної політики банків отримали ґрунтовне висвітлення у працях зарубіжних дослідників, серед яких Х. Грюнінг, Т. Кох, П. Роуз, Дж. Сінкі. У межах української наукової школи теоретико-методичні засади депозитного менеджменту розробляли Г. Азаренкова, О. Барановський, О. Васюренко, О. Глущенко, О. Дзюблюк, І. Краснова, Г. Карчева, С. Науменкова, О. Руда, Н. Шелудько, М. Швайко. Особливості депозитної діяльності банків у період кризових явищ досліджували О. Барановський, Г. Карчева, І. Краснова, С. Науменкова, Т. Смовженко, тоді як інноваційні підходи до вдосконалення депозитної політики під впливом цифровізації обґрунтовували В. Корнеєв, О. Степаненко, І. Шкодїна, С. Шульга.

Втім, наявні дослідження переважно фокусуються на окремих аспектах депозитного менеджменту і не повною мірою враховують специфіку та безпрецедентність викликів, з якими стикнувся українські банки під час повномасштабної російської агресії. Залишається потреба в дослідженні трансформації депозитної політики банків під впливом війни, економічних змін і цифровізації. Ці фактори вплинули на поведінку вкладників, структуру ресурсної бази та вимоги до фінансової стійкості, що зумовлює необхідність адаптивних та ризикорієнтованих підходів до управління депозитами.

Актуальність зазначених аспектів, науково-теоретична і практична значущість цих проблем, недостатній рівень їхнього вивчення та обґрунтування зумовили вибір теми кваліфікаційної роботи магістра, визначили мету і основні завдання наукового дослідження.

**Теоретичне та практичне значення.** Тема дослідження має важливе теоретичне значення, яке полягає в обґрунтуванні науково-практичних

рекомендацій, спрямованих на вдосконалення управління депозитною політикою банку в сучасних умовах конкурентного ринку.

Практичне значення одержаних результатів полягає в розробці рекомендацій, які можуть бути використані в процесі вдосконалення депозитної політики АТ «КБ «ГЛОБУС» та інших банківських установ:

- на стратегічному рівні – при визначенні стратегічних орієнтирів депозитної діяльності, оптимізації бізнес-моделі залучення коштів клієнтів, розробці антикризових планів забезпечення ліквідності та рентабельності;
- на тактичному рівні – при формуванні продуктової, цінової, клієнтської політики на депозитному ринку, впровадженні інноваційних онлайн-сервісів, реалізації комунікаційних стратегій та програм лояльності для вкладників, застосуванні ризик-орієнтованих підходів в управлінні депозитним портфелем;
- на операційному рівні – для підвищення ефективності обслуговування вкладників, оптимізації бізнес-процесів та стандартів депозитних операцій, забезпечення безперервності та технологічності сервісів, розвитку компетенцій та навичок персоналу.

**Мета і задачі дослідження.** Метою роботи є опрацювання теоретико-методичних засад формування та реалізації банками депозитної політики, а також розробка практичних рекомендацій щодо розвитку депозитної політики та стратегії АТ «КБ «ГЛОБУС» на ринку депозитних послуг.

Досягнення визначеної мети передбачало вирішення таких завдань:

- розглянути економічну сутність, значення і класифікацію банківських депозитів;
- охарактеризувати організацію депозитної політики банківських установ;
- визначити порядок укладення банками депозитних договорів та механізм повернення вкладів;
- провести моніторинг тенденцій ринку депозитних операцій в Україні;
- проаналізувати депозитний портфель АТ «КБ «ГЛОБУС»;
- розглянути особливості формування і реалізації стратегії АТ «КБ «ГЛОБУС» на ринку депозитних послуг;

- визначити стратегічні орієнтири адаптації зарубіжного досвіду поточного і антикризового управління депозитною політикою банків;
- запропонувати шляхи оптимізації депозитної політики АТ «КБ «ГЛОБУС».

**Об'єкт дослідження** – процес формування та реалізації депозитної політики банку в умовах невизначеності.

**Предмет дослідження** – теоретико-методичні засади і практичні аспекти удосконалення депозитної політики банку, спрямованої на забезпечення фінансової стабільності та зміцнення суспільної довіри.

**Методи дослідження.** Для досягнення мети та виконання завдань у кваліфікаційній роботі магістра використано комплекс загальнонаукових і спеціальних методів: аналіз і синтез, індукція і дедукція, абстрагування, історичний та логічний методи, системно-структурний аналіз (при розкритті сутності та структури депозитної політики банку); порівняння, групування, трендовий аналіз (для дослідження динаміки і структури депозитного портфеля банку); графічний метод (для наочного подання результатів аналізу); табличний метод (для систематизації фактологічного матеріалу); наукової абстракції та конкретизації (при формулюванні висновків та рекомендацій).

**Наукова новизна** полягає в обґрунтуванні шляхів удосконалення механізму управління депозитною політикою банку, систематизації підходів до підвищення її ефективності, а також у розробці практичних рекомендацій як вагомого внеску у розвиток, адаптивність і конкурентоспроможність банківського сектору в умовах невизначеності під час дії воєнного стану.

**Обсяг і структура кваліфікаційної роботи магістра.** Кваліфікаційна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел.

У першому розділі кваліфікаційної роботи магістра розглянуто теоретико-організаційні основи формування та реалізації депозитної політики банку, вивчено економічну сутність, значення і класифікацію банківських депозитів, досліджено організацію депозитної політики банківських установ, визначено

порядок укладення банками депозитних договорів та механізм повернення вкладів. Другий розділ кваліфікаційної роботи магістра присвячений аналізу сучасного ринку депозитних операцій в Україні та депозитної політики АТ «КБ «ГЛОБУС», проведено моніторинг тенденцій ринку депозитних операцій в Україні, проаналізовано депозитний портфель АТ «КБ «ГЛОБУС», розглянути особливості формування і реалізації стратегії АТ «КБ «ГЛОБУС» на ринку депозитних послуг. У третьому розділі кваліфікаційної роботи магістра визначено стратегічні орієнтири адаптації зарубіжного досвіду поточного і антикризового управління депозитною політикою банків, запропоновано шляхи шляхи оптимізації депозитної політики АТ «КБ «ГЛОБУС».

Основний текст кваліфікаційної роботи магістра викладено на 103 сторінках комп'ютерного набору, містить 22 таблиці, 8 рисунків. Загальний обсяг кваліфікаційної роботи магістра становить 108 сторінки. Список використаних джерел налічує 56 найменувань і розміщений на 5 сторінках.

**Характеристика суб'єкту дослідження (базис практики).** Дослідження проведено на основі даних АТ «КБ «ГЛОБУС».

Акціонерне товариство «Комерційний банк «ГЛОБУС» створене на підставі рішення Установчих зборів засновників 22.01.2007 року і зареєстровано Національним банком України 29.11.2007 року, про що в Державному реєстрі банків внесено відповідний запис та відповідно до якого видано Свідоцтво № 320.

Банк зареєстрований та знаходиться за адресою: Україна, 04073, м. Київ, провулок Куренівський, б. 19/5.

За організаційно-правовою формою АТ «КБ «ГЛОБУС» є акціонерним товариством. Органами управління банку є Загальні Збори акціонерів банку і Правління банку. Органом контролю банку є Наглядова рада банку.

Кількість співробітників у банку за станом на 31.12.2024 року згідно зі штатним розкладом становила 683 особи; на 31.12.2023 року – 608 осіб; на 31.12.2022 року – 569 осіб.

Згідно зі Статутом АТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальною банківською

установою, створеною на невизначений строк, що входить до складу банківської системи України та здійснює свою діяльність у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

Надання АТ «КБ «ГЛОБУС» банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статуту банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Станом на 31.12.2024 року АТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 9 банками, в тому числі з банками-нерезидентами (зокрема: STONEX FINANCIAL LTD, Лондон, Сполучене Королівство Великої Британії та Північної Ірландії). Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (38) та типу «Лоро» (6) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

**Огляд джерел, що використані в роботі.** Статистичну та фактологічну основу дослідження складають законодавча база, що регламентує діяльність фінансово-кредитних інститутів, законодавчі та нормативні документи, звітність Національного банку України, довідкова, монографічна, періодична зарубіжна і вітчизняна література, фінансова звітність АТ «КБ «ГЛОБУС».

В процесі дослідження особлива увага приділялася науковим дослідженням таких авторів: Ю. Бездітка, Н. Волкової, О. Дзюблюка, Ж. Довгань, Л. Долінського, С. Качули, Л. Лисяк, О. Лопатовської, Л. Приступи, М. Рисіна, Л. Рябініної, О. Шиманської та інших.

**Апробація результатів дослідження.** Основні результати кваліфікаційної роботи магістра обговорено на 2 науково-практичних конференціях, зокрема: Міжнародній науково-практичній конференції «Фінансові інструменти сталого розвитку держави в умовах системної економічної трансформації» (м. Хмельницький – м. Херсон, 2025 р.) та Всеукраїнській науково-практичній конференції «формування новітньої парадигми управління публічними та приватними фінансами в Україні» (м. Хмельницький – м. Херсон, 2025 р.).