

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

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА

на тему: **ДЕПОЗИТНА ПОЛІТИКА БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ**
(на матеріалах ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»)

DEPOSIT POLICY OF THE BANKING INSTITUTION
(on the materials of PJSC JSCB «INDUSTRIALBANK»)

Виконала: здобувач першого (бакалаврського)
рівня вищої освіти групи 3ФДПМ(мб)
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок»
освітньо-професійної програми «Державна податкова
та митна справа»

Чумак Д.О.
(прізвище та ініціали)
Керівник: Сідельникова Л.П.
(прізвище та ініціали)

Хмельницький – 2026 року

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет міжнародних економічних відносин, управління і бізнесу

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

Рівень вищої освіти перший (бакалаврський)

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

Освітньо-професійна програма «Державна податкова та митна справа»

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри, д.е.н., професор

_____ Лариса СІДЕЛЬНИКОВА

«14» 01 2026 року

З А В Д А Н Н Я НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ БАКАЛАВРА

_____ Чумаку Дмитру Олександровичу _____

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи Депозитна політика банківської установи (на матеріалах ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»)

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

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

затверджені наказом закладу вищої освіти від «12» січня 2026 року № 2-с _____

2. Строк подання роботи здобувачем 24 червня 2026 року

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

4. Зміст кваліфікаційної роботи бакалавра (перелік питань, які потрібно розробити) Теоретико-методологічні засади формування депозитної політики банківських установ. Аналіз ефективності депозитної політики ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» в контексті тенденцій розвитку депозитного ринку України.

5. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов'язкових креслень) Робота містить 7 рисунків та 12 таблиць

6. Консультанти розділів роботи

Розділ	Ім'я, прізвище та посада консультанта	Підпис, дата	
		завдання видав	завдання прийняв
Консультант з написання I-II розділів	Лариса СІДЕЛЬНИКОВА, професор	14.01.2026	11.05.2026
Консультант з нормоконтролю	Олена НОВОСЬОЛОВА, доцент	14.01.2026	25.05.2026

7. Дата видачі завдання 14.01.2026 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів кваліфікаційної роботи	Строк виконання етапів роботи	Примітка
1.	Огляд літературних джерел з теми	14.01.26-20.01.26	виконано
2.	Складання і затвердження плану роботи	21.01.26-26.01.26	виконано
3.	Написання 1 розділу	27.01.26-16.03.26	виконано
4.	Написання 2 розділу	17.03.26-04.05.26	виконано
5.	Формулювання висновків за темою дослідження	05.05.26-11.05.26	виконано
6.	Оформлення роботи	12.05.26-25.05.26	виконано
7.	Надання роботи керівнику для перевірки та написання подання	26.05.26	виконано
8.	Подання роботи для перевірки на наявність текстових запозичень	01.06.26	виконано
9.	Захист роботи в ЕК	24.06.26	

Здобувач Дмитро ЧУМАК
(підпис) (ім'я та прізвище)

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

РЕФЕРАТ

У роботі досліджені теоретико-методологічні засади формування депозитної політики банківських установ, проведений аналіз ефективності депозитної політики ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» в контексті тенденцій розвитку депозитного ринку України, запропоновані шляхи оптимізації депозитної політики банківської установи в умовах цифровізації. З метою проведення дослідження використані дані Національного банку України і ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Отримані результати дослідження засвідчили, що посилення ризиків, коливання процентних ставок і трансформація поведінки вкладників вимагають від банків удосконалення механізмів залучення депозитних ресурсів, диверсифікації депозитного портфеля та впровадження сучасних цифрових технологій. Водночас цифровізація банківського сектору та зміна споживчих переваг клієнтів зумовлюють необхідність розроблення інноваційних депозитних продуктів і розвитку дистанційних каналів обслуговування.

Надані рекомендації щодо вдосконалення депозитної політики банку. До них, зокрема, відносяться: підвищення гнучкості умов депозитних договорів; цифровізація каналів залучення депозитів; персоналізація депозитних продуктів на основі аналітики та штучного інтелекту; управління ризиками відтоку депозитів; інтеграція депозитних продуктів у фінансові екосистеми; посилення безпеки та довіри до депозитних операцій тощо.

Розроблена модель і проведено рішення задачі на ЕОМ.

Робота містить 12 таблиць, 7 рисунків, використано 44 джерела інформації. Загальний обсяг роботи зі списком використаних джерел і додатками складає 59 сторінок.

Ключові слова: банківська установа, депозитна політика, депозитні продукти, депозитний портфель, депозитні ризики, цифровізація.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ	6
1.1. Економічна сутність, принципи та види депозитної політики	6
1.2. Класифікаційні ознаки депозитів та їх значення для формування ресурсної бази банку	11
1.3. Методичні підходи до аналізу ефективності депозитних операцій банківської установи	16
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» В КОНТЕКСТІ ТЕНДЕНЦІЙ РОЗВИТКУ ДЕПОЗИТНОГО РИНКУ УКРАЇНИ	22
2.1. Оцінка сучасного стану і динаміки депозитного ринку України .	22
2.2. Діагностика депозитного портфеля ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	31
2.3. Шляхи оптимізації депозитної політики банківської установи в умовах цифровізації	42
ВИСНОВКИ	49
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	51
ДОДАТКИ	55

ВСТУП

Актуальність теми. Депозитна політика є одним із ключових інструментів формування ресурсного потенціалу банківської установи, забезпечення її ліквідності, фінансової стійкості та здатності виконувати зобов'язання перед клієнтами. Саме за рахунок залучених депозитних ресурсів фінансується значна частина активних операцій банків, зокрема кредитування господарюючих суб'єктів і населення. Ефективність депозитної політики значною мірою визначає конкурентні позиції банку, його адаптивність до змін зовнішнього середовища та можливості довгострокового розвитку. Крім того, якість управління депозитним портфелем безпосередньо впливає на збалансованість активів і пасивів, рівень ризиків та ефективність функціонування банку.

Особливої актуальності питання формування та реалізації депозитної політики набувають в умовах повномасштабної військової агресії, підвищеної волатильності фінансового ринку та майбутнього відновлення національної економіки. Посилення ризиків, коливання процентних ставок і трансформація поведінки вкладників вимагають від банків удосконалення механізмів залучення депозитних ресурсів, диверсифікації депозитного портфеля та впровадження сучасних цифрових технологій. Водночас цифровізація банківського сектору та зміна споживчих переваг клієнтів зумовлюють необхідність розроблення інноваційних депозитних продуктів і розвитку дистанційних каналів обслуговування. За таких умов депозитна політика є важливим чинником підвищення конкурентоспроможності банківської установи, зміцнення фінансової стійкості та забезпечення сталого розвитку.

Теоретичне і практичне значення теми. Тема дослідження має важливе як теоретичне, так і практичне значення. В умовах посилення конкуренції на банківському ринку та нестабільності економічного середовища проблематика формування ефективної депозитної політики як ключового інструменту забезпечення фінансової стійкості банківської установи залишається

недостатньо дослідженою і потребує комплексного наукового опрацювання.

До найбільш актуальних і недостатньо висвітлених аспектів зазначеної проблематики належать:

- розкриття взаємозв'язку між депозитною політикою банку та рівнем його фінансової стійкості й ліквідності;
- комплексне оцінювання структури та динаміки депозитного портфеля банку з урахуванням сучасних умов функціонування банківського сектору;
- обґрунтування практичних напрямів оптимізації депозитної політики банківської установи як визначальної передумови зміцнення її ресурсної бази та підвищення конкурентоспроможності.

Зазначені питання, що безпосередньо стосуються предмета дослідження, розглядаються у межах цієї роботи.

Мета і задачі роботи. Метою кваліфікаційної роботи бакалавра є вивчення теоретичних засад формування депозитної політики банківської установи, аналіз сучасного стану депозитного ринку України та депозитного портфеля ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», а також визначення напрямів оптимізації депозитної політики банку в сучасних умовах.

Досягнення поставленої мети зумовило необхідність вирішення таких завдань:

1. Розглянути економічну сутність, принципи та види депозитної політики.
2. Розкрити класифікаційні ознаки депозитів та їх значення для формування ресурсної бази банку.
3. Дослідити методичні підходи до аналізу ефективності депозитних операцій банківської установи.
4. Оцінити сучасний стан і динаміку депозитного ринку України.
5. Провести діагностику депозитного портфеля ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
6. Запропонувати шляхи оптимізації депозитної політики банківської установи в умовах цифровізації.

Методи дослідження. Для досягнення мети та виконання завдань

кваліфікаційної роботи бакалавра використано комплекс загальнонаукових і спеціальних методів: аналіз і синтез, індукція і дедукція, системно-структурний аналіз – для розкриття сутності депозитної політики банку; порівняння, групування та трендовий аналіз – для дослідження динаміки депозитної бази; графічний і табличний методи – для наочного представлення та систематизації матеріалу; наукова абстракція – при формулюванні висновків і рекомендацій.

Структура роботи. Виходячи з мети і задач дослідження, структура роботи включає два розділи. Перший розділ присвячено дослідженню теоретико-методологічних засад формування депозитної політики банківських установ. У другому розділі проаналізовано ефективність депозитної політики ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» в контексті тенденцій розвитку депозитного ринку України, наведені пропозиції щодо шляхів оптимізації депозитної політики банківської установи в сучасних умовах.

Характеристика суб'єкту дослідження. Дослідження проведено на основі даних ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі – Банк).

Банк є універсальною банківською установою з приватним капіталом, який надає широкий перелік послуг підприємствам, підприємцям та населенню. Код ЄДРПОУ - 13857564, дата державної реєстрації - 16.10.1991 року. Банк належить до числа середніх банків України за розміром активів, згідно з класифікацією НБУ. Головний офіс розташований у м. Київ.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії № 126, виданої Національним банком України 12 жовтня 2011 року. Банк також має ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами.

Огляд джерел, що використані в роботі. В роботі використані законодавчі та нормативні документи України, наукові розробки та навчальні посібники, періодична література, Інтернет-ресурси, а також матеріали, що відображають фінансовий стан суб'єкту дослідження. В процесі дослідження особлива увага приділена дослідженням Г. Азаренкової, О. Барановського, Ю. Бездітка, О. Дзюблюка, Л. Катан, С. Науменкової, О. Посадневої, Л. Рябініної та ін.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ

1.1. Економічна сутність, види та принципи депозитної політики

Функціонування банківської системи значною мірою залежить від здатності банків формувати достатній обсяг ресурсів для здійснення активних операцій та забезпечення безперервності фінансового посередництва. Провідне місце в структурі залучених ресурсів посідають депозитні кошти фізичних і юридичних осіб. Саме вони створюють фінансову основу для кредитування економіки, проведення інвестиційних операцій та підтримання ліквідності банківських установ. У зв'язку з цим особливої актуальності набувають питання формування та реалізації ефективної депозитної політики, спрямованої на забезпечення стабільного припливу ресурсів за прийняттого рівня вартості їх залучення.

У науковій літературі депозитна політика розглядається як складова загальної банківської політики і важливий елемент системи управління пасивами банку. Її економічна сутність проявляється через сукупність управлінських рішень і заходів, спрямованих на залучення, утримання та раціональне використання депозитних ресурсів відповідно до стратегічних цілей розвитку банківської установи. Водночас результативність депозитної політики визначається не лише обсягами акумульованих коштів, а й дотриманням певних принципів її реалізації, серед яких особливого значення набувають надійність, диверсифікація ресурсної бази, економічна доцільність, гнучкість та збалансованість інтересів банку і вкладників.

Розглянемо більш детально існуючий теоретичний доробок щодо визначення сутності депозитної політики.

Так, О. Бартош визначає депозитну політику як «комплекс заходів,

направлених на залучення оптимального обсягу депозитних ресурсів» [1, с. 57]; К. Шульц – як «стратегію і тактику банку в частині організації депозитного процесу з метою забезпечення його ліквідності» [42, с. 39]; Л. Горбач – як «стратегію і тактику банку щодо залучення ресурсів з метою повернення та управління депозитним процесом» [9, с. 39]; М. Бормотова і М. Федоренко – як систему заходів щодо ефективного управління процесом залучення грошових коштів вкладників з метою отримання прибутку та забезпечення ефективного функціонування на ринку фінансових послуг [3, с. 386].

Систематизуючи найбільш поширені підходи до розуміння депозитної політики, О. Дзюблюк доходить висновку, що «вони загалом зводяться до визначення її як: стратегії та тактики щодо ефективного управління процесом залучення банківських ресурсів; управління депозитними операціями з метою забезпечення стійкості й надійності ресурсної бази банківських установ; системи заходів щодо залучення коштів вкладників на депозити і ефективного управління процесом цього залучення» [11, с. 12].

Роль депозитної політики полягає у визначенні стратегічних орієнтирів розвитку банківської установи у сфері формування та управління ресурсною базою. Вона забезпечує узгодження процесів залучення тимчасово вільних коштів із загальною стратегією банку та його довгостроковими цілями. Саме від ефективності депозитної політики значною мірою залежить здатність банку підтримувати належний рівень ліквідності, фінансової стійкості та конкурентоспроможності. У сучасних умовах нестабільності фінансових ринків і зростання конкуренції за кошти вкладників значення депозитної діяльності суттєво посилюється. Банки змушені не лише залучати достатні обсяги ресурсів, а й забезпечувати їх оптимальну структуру, прийнятну вартість та високу стабільність. Тому депозитна політика є важливим інструментом реалізації ресурсної стратегії банку та одним із ключових чинників його ефективного функціонування.

Водночас зміст депозитної політики не обмежується процесом акумуляції коштів на депозитних рахунках. Вона охоплює широкий комплекс управлінських

заходів. До них належать розроблення депозитних продуктів, визначення умов залучення коштів, формування процентної політики, сегментація клієнтів, диверсифікація джерел ресурсів і контроль ризиків, пов'язаних із депозитною діяльністю. Раціональне поєднання цих елементів дає змогу банку підтримувати баланс між дохідністю активних операцій і вартістю залучених ресурсів. Крім того, ефективне управління депозитним портфелем сприяє підвищенню довіри клієнтів, зміцненню ринкових позицій банку та забезпеченню його адаптації до змін економічного середовища.

Реалізація депозитної політики ґрунтується на системі принципів, які визначають підходи до організації депозитної діяльності та прийняття управлінських рішень. У науковій літературі їх традиційно поділяють на загальні та специфічні (рис. 1.1).

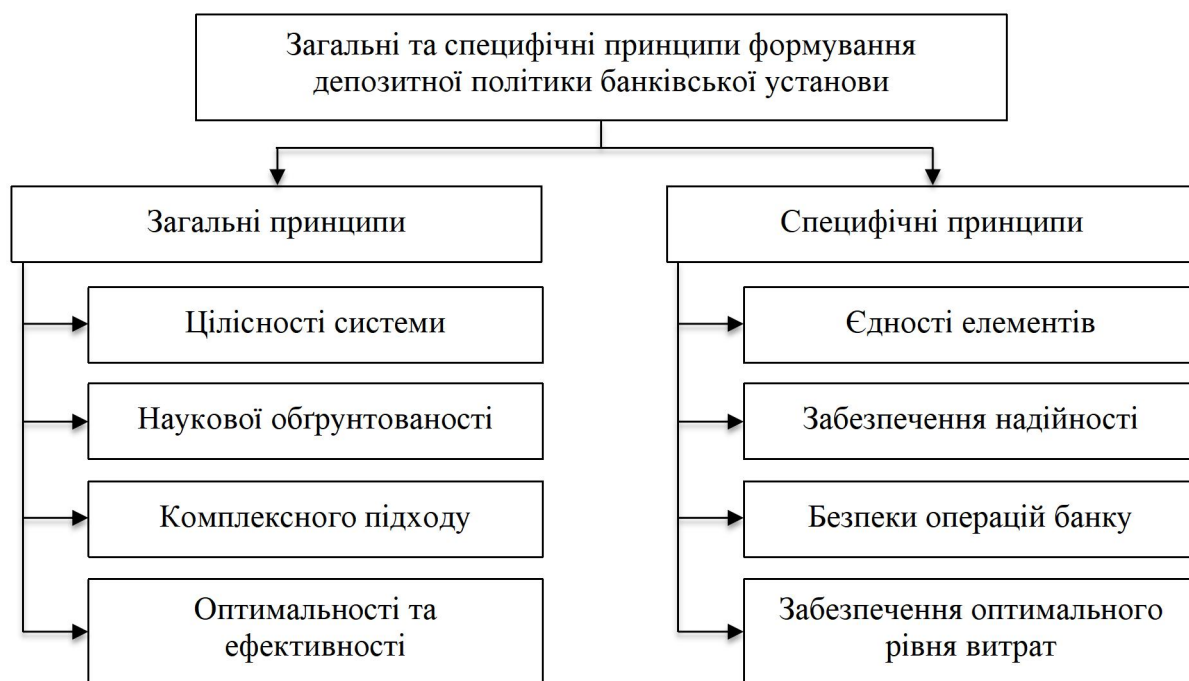


Рис. 1.1. Загальні та специфічні принципи формування депозитної політики банківської установи *

* Примітка. Складено автором за даними джерел [17, с. 735].

Загальні принципи депозитної політики мають універсальний характер, відображають базові засади управління фінансовими ресурсами та визначають

вимоги до організації процесів залучення і використання коштів клієнтів. До таких принципів, як правило, належать системність, комплексність, економічна доцільність, ефективність, наукова обґрунтованість та адаптивність до змін зовнішнього середовища. Їх дотримання створює передумови для забезпечення стабільного функціонування банку і підвищення результативності його діяльності.

Специфічні принципи депозитної політики мають внутрішньобанківський характер і безпосередньо пов'язані з особливостями управління ресурсною базою банку. Їх зміст визначається специфікою банківської діяльності як фінансового посередника між власниками тимчасово вільних коштів та позичальниками. Вони передбачають забезпечення надійності залучених коштів, підтримання необхідного рівня ліквідності, диверсифікацію депозитного портфеля, мінімізацію ресурсних ризиків і узгодження інтересів банку і вкладників.

Сукупність зазначених принципів формує концептуальну основу депозитної політики. Їх дотримання має важливе значення не лише для забезпечення ефективної діяльності банку, а й для формування довіри з боку вкладників. В умовах посилення конкуренції на ринку банківських послуг клієнти дедалі ретельніше оцінюють надійність фінансових установ перед прийняттям рішення щодо розміщення власних заощаджень. Потенційні вкладники аналізують фінансові показники банку, його ділову репутацію, якість корпоративного управління, напрями використання залучених ресурсів та здатність установи виконувати взяті на себе зобов'язання. Не менш важливими чинниками є рівень професійної компетентності персоналу, якість обслуговування клієнтів і прозорість інформаційної політики банку.

Отже, система принципів депозитної політики виконує не лише регулятивну, а й репутаційну функцію. Її практична реалізація сприяє зміцненню фінансової стійкості банку, підвищенню довіри вкладників, формуванню стабільної ресурсної бази та забезпеченню довгострокової конкурентоспроможності банківської установи в умовах динамічних змін фінансового середовища.

Депозитна політика є важливим інструментом управління ресурсною базою банку, що визначає напрями залучення коштів, розвитку депозитних

операцій та підвищення ефективності їх здійснення. Залежно від цілей, підходів до управління депозитними ресурсами та особливостей реалізації банківської стратегії розрізняють кілька видів депозитної політики, які наведено на рис. 1.2.



Рис. 1.2. Види депозитної політики банківської установи *

* Примітка. Складено автором за даними джерел [17, с. 736].

Таким чином, депозитна політика банку реалізується у трьох основних формах – агресивній, поміркованій та консервативній, – кожна з яких відрізняється підходами до встановлення процентних ставок, ціноутворення на розрахунково-касове обслуговування та інтенсивністю застосування нецінових методів залучення ресурсів. Вибір конкретного виду депозитної політики визначається фінансовими можливостями банку, його стратегічними цілями щодо нарощування ресурсної бази та поточною кон'юктурою депозитного ринку. Водночас на неї суттєво впливають рівень конкуренції у банківському секторі, динаміка попиту на депозитні продукти, стан ліквідності банку, загальна макроекономічна ситуація в країні, а також очікування вкладників щодо дохідності та надійності банківських установ.

1.2. Класифікаційні ознаки депозитів та їх значення для формування ресурсної бази банку

Депозит є однією з основних форм залучення грошових коштів банківськими установами та важливим інструментом акумулювання тимчасово вільних фінансових ресурсів фізичних і юридичних осіб. Економічна сутність депозиту полягає у передачі вкладником грошових коштів банку на визначених умовах щодо строку розміщення, порядку повернення та виплати доходу.

Ст. 2 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III визначає депозит як «кошти в готівковій або у безготівковій формі, у валюті України або в іноземній валюті, які розміщені клієнтами на їх іменних рахунках у банку на договірних засадах на визначений строк зберігання або без зазначення такого строку і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору» [27]. Крім того, законодавче визначення депозиту (вкладу) наведено і в ст. 2 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23.02.2012 р. № 4452-VI «вклад – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти» [28].

Незважаючи на широке використання поняття «депозит» у банківській практиці та фінансовій науці, у науковій літературі відсутній єдиний підхід до його трактування. Багатогранність змісту цієї категорії зумовлена тим, що депозит одночасно виступає об'єктом банківських правовідносин, фінансовим інструментом збереження і примноження коштів вкладників, а також важливим джерелом формування ресурсної бази банківських установ.

У науковій літературі, нормативно-правових актах та банківській практиці поняття «депозит» розглядається з різних позицій, що відображає

особливості досліджуваного аспекту його функціонування. Різноманітність підходів до трактування цієї категорії свідчить про її складний економічний зміст та важливе значення для функціонування банківської системи. З метою більш повного розкриття сутності депозиту доцільно узагальнити основні підходи до його визначення, що наведені в наукових джерелах і нормативно-правових документах (табл. 1.1).

Таблиця 1.1

Основні підходи до визначення тлумачення «депозит» *

Підхід	Сутність дефініції
Економічний підхід	Акцентує увагу на ролі депозитів у процесі мобілізації фінансових ресурсів та забезпеченні діяльності банків. У межах цього підходу депозит розглядається як форма тимчасового перерозподілу вільних грошових коштів від суб'єктів господарювання і населення до банківських установ з метою їх подальшого продуктивного використання в кредитно-інвестиційній діяльності.
Правовий підхід	Визначає депозит як сукупність договірних відносин між вкладником і банком щодо розміщення та повернення коштів на визначених умовах. Відповідно до цього підходу, депозитна угода є юридично закріпленим зобов'язанням банку повернути залучені кошти у встановлений строк із нарахуванням обумовленої винагороди, що гарантує захист прав вкладника.
Банківський підхід	Розглядає депозит як один із ключових інструментів управління пасивами та підтримання фінансової стійкості банку. З позиції банківської практики депозити формують основу ресурсної бази кредитної установи, забезпечують необхідний рівень ліквідності та слугують головним джерелом фінансування активних операцій, визначаючи тим самим ефективність діяльності банку в цілому.

* Примітка. Складено автором за даними джерел [5; 40].

Для вкладників депозити є засобом збереження та примноження заощаджень, тоді як для банків вони – один із ключових джерел формування ресурсної бази, необхідної для здійснення кредитних, інвестиційних та інших активних операцій. Саме тому депозитні операції займають провідне місце в діяльності банківських установ і мають визначальний вплив на їхню фінансову

стійкість, ліквідність і прибутковість.

Серед основних рис депозиту варто виокремити:

1. Сума вкладу. Депозит передбачає внесення визначеної суми грошових коштів на депозитний рахунок відповідно до умов договору між вкладником і банком. Обсяг вкладених коштів може коливатися від мінімально встановленого банком розміру до значних сум, що залежать від фінансових можливостей клієнта та обраного депозитного продукту.

2. Строк розміщення. Однією з ключових характеристик депозиту є встановлений період розміщення коштів, протягом якого вони перебувають у розпорядженні банку та приносять вкладнику дохід. Залежно від тривалості дії депозитного договору розрізняють короткострокові, середньострокові та довгострокові депозити.

3. Процентна ставка. За користування залученими коштами банк виплачує вкладнику дохід у вигляді процентів. Розмір доходу визначається процентною ставкою, яка може залишатися незмінною протягом усього строку дії договору або змінюватися під впливом ринкових факторів і умов банківської політики.

4. Порядок повернення коштів. Умови депозитного договору регламентують можливість дострокового вилучення вкладених коштів. Одні депозитні продукти передбачають право часткового чи повного зняття коштів із застосуванням певних обмежень або втрати частини нарахованого доходу, тоді як інші не допускають їх використання до закінчення строку дії договору.

5. Функціональне призначення. Депозити є одним із найбільш поширених фінансових інструментів, що поєднують можливість збереження грошових коштів із отриманням додаткового доходу. Їх використання сприяє захисту заощаджень від знецінення та забезпечує вкладникам стабільне джерело пасивного доходу.

Значна різноманітність депозитних продуктів, що відрізняються за умовами залучення, строками розміщення, категоріями вкладників та порядком використання коштів, зумовлює необхідність їх систематизації. Класифікація депозитів дає змогу впорядкувати наявні види депозитних ресурсів за певними

ознаками, визначити їх економічні особливості та оцінити значення для формування ресурсної бази банку. З огляду на різноманітність депозитних продуктів і особливості їх використання в банківській діяльності, депозити доцільно класифікувати за низкою ознак, які наведено в таблиці 1.2.

Таблиця 1.2

Різновиди банківських депозитів за класифікаційними ознаками *

Ознака класифікації	Тип депозиту
За категоріями депонентів	- депозити банків
	- депозити суб'єктів господарювання
	- депозити фізичних осіб
Залежно від строку та порядку повернення грошових коштів	- депозити на вимогу
	- строкові депозити
	- накопичувальні депозити
	- умовні депозити – це кошти вкладника, розміщені в банку на тимчасове зберігання до виконання визначеної угодою умови
За ознакою резидентності	- вклади резидентів
	- вклади нерезидентів
За способом оформлення вкладу (депозиту)	- укладений договором банківського вкладу
	- з видачею ощадної книжки
	- з видачею ощадного (депозитного) сертифіката
Залежно від виду валюти, в якій залучено грошові кошти на вклади	- у національній валюті
	- в іноземній валюті
	- у банківських металах
Залежно від можливості капіталізації нарахованих процентів	- депозит із простими процентами
	- депозит зі складними процентами
За характером сплати процентів	- авансом
	- щомісяця
	- щокварталу
	- після завершення року
	- періодично
	- після завершення терміну дії договору
За характером довгострокового повернення коштів чи банківських металів	- з попереднім повідомленням про повернення грошових коштів і банківських металів
	- без попереднього повідомлення

* Примітка. Складено автором за даними джерел [14, с. 167].

Розглянемо основні види банківських депозитів.

Ощадний (депозитний) сертифікат – письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, що засвідчує право власника на отримання після завершення встановленого строку суми вкладу та нарахованих процентів. Депозитні сертифікати видають юридичним особам, ощадні – фізичним, виключно у документарній формі.

Депозити до запитання – кошти на поточних, бюджетних і кореспондентських рахунках без визначеного строку погашення. Є найбільш ліквідними, оскільки власник може зняти кошти в будь-який момент як у готівковій, так і безготівковій формі. Характеризуються низькими або нульовими процентними ставками та необхідністю формування резерву в НБУ. Різновидом є контокорентний рахунок – активно-пасивний рахунок, що поєднує поточний і кредитний рахунки юридичної особи.

Строкові депозити – кошти, що зберігаються на депозитних рахунках упродовж визначеного договором терміну. Передбачають мінімальний розмір вкладу, фіксовану або плаваючу процентну ставку та знижений норматив обов'язкового резервування, що дозволяє банківській установі ефективно планувати ресурсний потенціал і ліквідність.

Підсумовуючи зазначимо, що депозити відіграють визначальну роль у формуванні ресурсної бази банку, слугуючи основним джерелом залучення фінансових ресурсів для здійснення активних операцій. Саме депозитні кошти забезпечують банку необхідний рівень ліквідності, фінансову стійкість та можливість реалізації кредитно-інвестиційної діяльності. Чим більший обсяг залучених депозитів, тим ширші можливості банку щодо кредитування та фінансування інвестиційних проєктів. Водночас структура депозитного портфеля безпосередньо впливає на вартість ресурсів банку: переважання строкових депозитів забезпечує стабільність ресурсної бази та прогнозованість грошових потоків, тоді як висока частка депозитів до запитання підвищує ризик ліквідності. Отже, ефективне управління депозитною базою є ключовою передумовою забезпечення фінансової надійності та конкурентоспроможності банку.

1.3. Методичні підходи до аналізу ефективності депозитних операцій банківської установи

Ефективність депозитної діяльності значною мірою залежить від якості формування та реалізації депозитної політики банку. Її основним призначенням є визначення оптимальних параметрів депозитної бази, її ролі у структурі ресурсного потенціалу банківської установи, а також механізмів залучення й управління ресурсами. У сучасних умовах особливої актуальності набувають питання аналізу та оцінювання депозитних операцій, оскільки нестабільність фінансового ринку, девальваційні процеси та неплатоспроможність окремих банків негативно вплинули на рівень довіри населення до банківської системи. За таких обставин забезпечення стабільного припливу депозитних ресурсів і підтримання конкурентних позицій на ринку потребують від банків застосування ефективних механізмів управління залученими коштами.

Показником результативності депозитної діяльності є ефективність використання залучених ресурсів, яка відображає ступінь досягнення банком поставлених фінансових цілей. Вона характеризується здатністю банку раціонально використовувати наявний ресурсний потенціал, забезпечувати достатній рівень прибутковості, підтримувати фінансову стійкість і створювати умови для подальшого зростання обсягів депозитів. Саме тому оцінювання ефективності депозитних операцій є важливим елементом системи управління ресурсною базою банку і передумовою підвищення його конкурентоспроможності.

Метою дослідження показників ефективності депозитних операцій є їх комплексна оцінка та визначення напрямів забезпечення стабільності ресурсної бази банківських установ, що сприяє зміцненню довіри вкладників до банку, а також оптимізації вартості залучених фінансових ресурсів. Реалізація цієї мети передбачає виконання таких завдань, як: дотримання пруденційних нормативів Національного банку України, удосконалення структури активних та пасивних операцій, підтримання належного рівня ліквідності й платоспроможності банку,

нейтралізація фінансових ризиків та забезпечення довгострокової фінансової стійкості банківської установи.

Для оцінки ефективності депозитних операцій застосовують інструментарій банківського аналізу, що охоплює сукупність аналітичних методів, видів, моделей та концептуальних підходів.

Для оцінки ефективності депозитних операцій банківські аналітики застосовують широкий спектр аналітичних інструментів:

- метод порівняння – передбачає зіставлення досягнутих результатів із плановими орієнтирами або показниками попередніх періодів, що уможливорює виявлення закономірностей у динаміці депозитної діяльності;
- метод використання абсолютних і відносних величин – дозволяє кількісно охарактеризувати обсяги залучених ресурсів та визначити їхнє співвідношення у формі відповідних коефіцієнтів;
- метод групування – забезпечує систематизацію значних масивів аналітичної інформації, підвищуючи її сприйнятливості та інтерпретованість;
- графічний інструментарій – діаграми, графіки – використовується для наочного відображення структурних і динамічних змін у депозитному портфелі;
- табличний метод – дає змогу консолідувати аналітичні дані в єдину структуровану систему;
- операційно-вартісний аналіз – спрямований на розрахунок собівартості депозитних продуктів банку;
- горизонтальний аналіз – застосовується для оцінки динамічних змін вкладних ресурсів у часовому вимірі;
- вертикальний аналіз – використовується для дослідження структури депозитної бази за різними класифікаційними критеріями;
- факторний аналіз – уможливорює кількісне вимірювання впливу окремих чинників на обсяг залучених депозитів та пов’язані з ними витрати [33, с. 325].

Стосовно організації процесу оцінювання результативності депозитної політики та депозитної діяльності банку, виокремлюють чотири послідовні етапи його проведення (рис. 1.3).

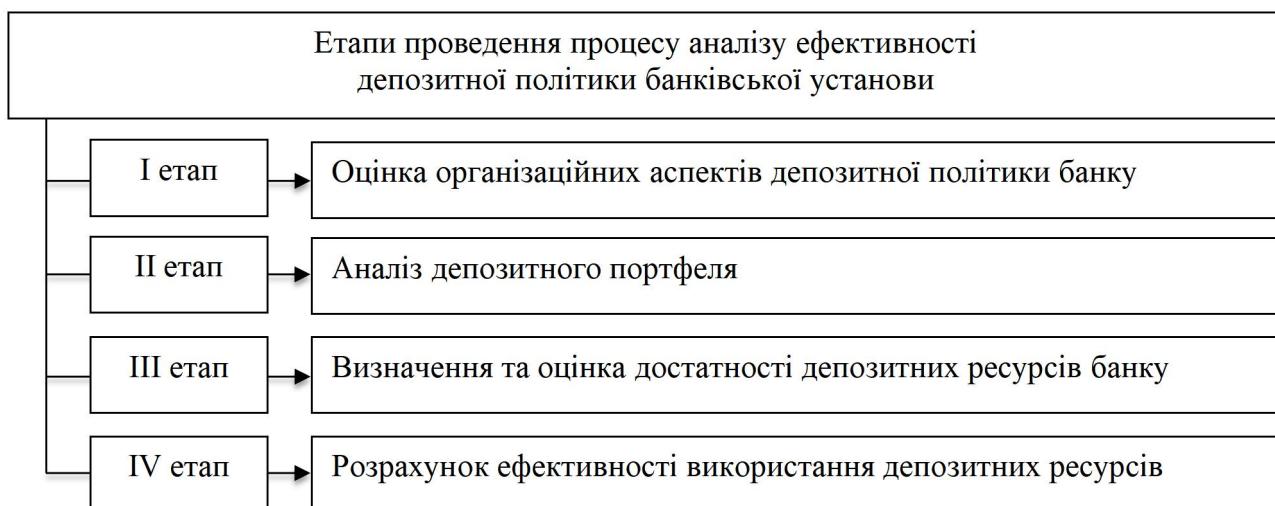


Рис. 1.3. Етапи проведення процесу аналізу ефективності депозитної політики банківської установи *

* Примітка. Складено автором за даними джерел [33, с. 341].

Зазначені етапи мають чітку логічну послідовність.

На першому з них верифікується наявність в банку: нормативного документа, що регламентує депозитну політику, її стратегічні цілі та операційні завдання; внутрішніх регуляторних актів, що визначають порядок залучення грошових коштів (положень, інструкцій, регламентів); спеціалізованих підрозділів та колегіальних органів, уповноважених управляти депозитними ресурсами.

У межах другого етапу здійснюється комплексне дослідження депозитного портфеля банку за такими аналітичними зрізами: суб'єктивним складом контрагентів (фізичні та юридичні особи, банківські установи, держава); строками залучення коштів; рівнем стабільності портфеля; валютною структурою; вартісними параметрами залучення ресурсів.

Третій етап передбачає зіставлення фактичного обсягу акумульованих депозитів із плановими орієнтирами, здійснення контролю за виконанням програмних показників депозитної діяльності та визначення рівня достатності ресурсної бази. Критерієм достатності є прогнозований попит на кредитні та інші банківські продукти: за умови очікуваного зростання кредитного попиту банк повинен цілеспрямовано нарощувати депозитну складову своїх ресурсів.

Завершальним етапом є безпосереднє використання залучених банком ресурсів, а ключовою умовою ефективності депозитної політики – підтримання ліквідності на належному рівні. З 2018 року Національний банк України запровадив міжнародні стандарти ліквідності відповідно до вимог Базель III:

- LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю) – співвідношення високоліквідних активів до чистого відтоку грошових коштів упродовж 30 календарних днів. Мінімальне нормативне значення становить 100%, що забезпечує здатність банку покривати короткострокові зобов'язання в умовах стресового сценарію;

- NSFR (коефіцієнт чистого стабільного фінансування) – співвідношення наявного фінансування до необхідного обсягу стабільного фінансування впродовж одного року. Нормативне значення також має перевищувати 100%, що забезпечує збалансованість структури активів і пасивів банківської установи за строковістю у довгостроковій перспективі.

Дотримання зазначених нормативів є обов'язковим для всіх банківських установ України та слугує індикатором їхньої фінансової стійкості й спроможності своєчасно виконувати зобов'язання перед вкладниками.

Для оцінки ефективності депозитних операцій банку використовують систему показників, основні з яких наведено нижче.

1. Коефіцієнт терміновості структури депозитів характеризує ступінь стабільності ресурсної бази (формула 1.1). Оптимальним вважається значення понад 0,5, оскільки переважання строкових депозитів підвищує ліквідність банку та забезпечує можливість довгострокового планування:

$$K_{мсд} = \frac{D_c}{D_z}, \quad (1.1)$$

де D_c – строкові депозити;

D_z – загальний обсяг депозитної бази.

2. Коефіцієнт структури зобов'язань відображає стабільність депозитних ресурсів (формула 1.2). Зростання показника свідчить про підвищену потребу

банку в ліквідних коштах:

$$K_{cz} = \frac{D_{\epsilon}}{D_c}, \quad (1.2)$$

де D_{ϵ} – депозити на вимогу.

3. Показник частки строкових депозитів у загальній сумі пасивів має становити не менше 0,5 (формула 1.3):

$$P_{cd} = \frac{D_c}{P_{\text{нетто}}}, \quad (1.3)$$

де $P_{\text{нетто}}$ – пасиви-нетто.

4. Коефіцієнт використання депозитів показує частку виданих кредитів за рахунок залучених депозитних ресурсів (формула 1.4):

$$K_B = \frac{K}{B}, \quad (1.4)$$

де K – середні залишки за кредитними вкладеннями;

B – середні залишки за залученими вкладеннями.

5. Коефіцієнт нестабільності депозитів визначає схильність вкладників до дострокового вилучення коштів (формула 1.5). Значні його розміри свідчать про проблеми з ліквідністю

$$K_{\text{нест}} = \frac{\Sigma D_{\text{дов}}}{Z_c}, \quad (1.5)$$

де $D_{\text{дов}}$ – достроково вилучені депозити;

Z_c – середні залишки строкових депозитів за період.

6. Коефіцієнт диверсифікації депозитів характеризує рівень концентрації великих вкладів у портфелі (формула 1.6). Оптимальний рівень передбачає, що загальна сума великих депозитів не перевищує розміру капіталу банку:

$$K_{\text{диверс}} = \frac{\sum D_{Bc}}{\sum D_c}, \quad (1.6)$$

де D_{Bc} – великі строкові депозити;

D_c – усі строкові депозити.

7. Коефіцієнт трансформації короткострокових ресурсів у довгострокові встановлює межу, в рамках якої короткострокові залучені кошти можуть спрямовуватися на середньо- та довгострокове кредитування (формула 1.7):

$$K_{\text{трансф}} = \left(1 - \frac{D_o}{K_o}\right) \times 100\%, \quad (1.7)$$

де D_o – дебетовий оборот з видачі короткострокових позик строком до одного року;

K_o – кредитовий оборот з надходження коштів на депозитні рахунки строком до одного року.

Аналіз зазначених показників у динаміці дає змогу комплексно оцінити стан депозитного портфеля та ефективність депозитної діяльності банку. Водночас на їхні значення суттєво впливає депозитний ризик, під яким розуміють імовірність неповернення вкладнику коштів унаслідок банкрутства банку, дострокового вилучення депозиту або погіршення його платоспроможності. Серед основних причин виникнення депозитного ризику – недосконала система гарантування вкладів, соціально-політична нестабільність та несприятлива кон'юнктура грошово-кредитного ринку, що зумовлює необхідність постійного моніторингу депозитної бази, своєчасного виявлення загроз та впровадження дієвих механізмів мінімізації ризиків у діяльності банківських установ.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ЕФЕКТИВНОСТІ ДЕПОЗИТНОЇ ПОЛІТИКИ ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» В КОНТЕКСТІ ТЕНДЕНЦІЙ РОЗВИТКУ ДЕПОЗИТНОГО РИНКУ УКРАЇНИ

2.1. Оцінка сучасного стану і динаміки депозитного ринку України

Депозитний ринок є важливою складовою фінансового сектору країни, оскільки забезпечує перерозподіл тимчасово вільних грошових коштів між економічними суб'єктами та створює ресурсну основу для функціонування банківської системи. Обсяги депозитів, їхня структура та динаміка є важливими індикаторами стану економіки, рівня довіри населення і бізнесу до банківських установ, а також ефективності монетарної політики держави. Саме тому дослідження тенденцій розвитку депозитного ринку має вагомое теоретичне та практичне значення для оцінювання стабільності банківського сектору і визначення перспектив його подальшого розвитку.

Функціонування депозитного ринку України в останні роки відбувається під впливом складних соціально-економічних та геополітичних викликів, зумовлених наслідками повномасштабної війни, інфляційними процесами, змінами в грошово-кредитній політиці і трансформацією поведінки вкладників. У цих умовах особливої актуальності набуває аналіз сучасного стану депозитного ринку, оцінювання змін в обсягах і структурі депозитних ресурсів, а також виявлення ключових тенденцій їх формування. Це дає змогу визначити рівень стійкості депозитної бази банків, оцінити ефективність механізмів залучення коштів та окреслити перспективи розвитку депозитного сегмента банківського ринку України.

В таблиці 2.1 дослідимо структуру пасивів банківської системи України у 2023-2025 роках та визначимо питому вагу депозитних ресурсів.

Структура пасивів банків України у 2023-2025 роках *

Показники	2023 рік		2024 рік		2025 рік	
	сума, млн грн	питома вага, %	сума, млн грн	питома вага, %	сума, млн грн	питома вага, %
Капітал	296044	10,05	368348	10,79	462913	11,57
Зобов'язання банків	2648986	89,95	3046572	89,21	3537803	88,43
Загальна сума пасивів	2945030	100,00	3414920	100,00	4000716	100,00

* Примітка. Складено автором за даними джерел [24].

На основі даних таблиці 2.1 можна зробити такі висновки.

Загальна сума пасивів банківської системи України демонструє стійку висхідну динаміку: з 2945,0 млрд грн у 2023 році до 3414,9 млрд грн у 2024 році та 4000,7 млрд грн у 2025 році. Приріст за досліджуваний період становить понад 35%, що свідчить про поступове відновлення та нарощування ресурсної бази банківського сектору в умовах воєнного стану.

Капітал банків упродовж 2023-2025 років демонструє позитивну динаміку: його обсяг зріс з 296,0 млрд грн до 462,9 млрд грн, тобто збільшився майже на 56%. Питома вага капіталу у структурі пасивів поступово зростала – з 10,05% у 2023 році до 11,57% у 2025 році, що відображає зміцнення власної фінансової бази банківських установ та підвищення їхньої капіталізації.

Зобов'язання банків залишаються домінуючою складовою пасивів, однак їхня частка дещо скорочується – з 89,95% у 2023 році до 88,43% у 2025 році. Попри це, в абсолютному вираженні зобов'язання зросли з 2649,0 млрд грн до 3537,8 млрд грн, що свідчить про активне залучення банками коштів клієнтів та розширення депозитної бази.

Отже, структура пасивів банківської системи України характеризується переважанням зобов'язань над власним капіталом, що є типовим для банківського сектору. Водночас позитивною тенденцією є поступове зростання частки капіталу, що свідчить про підвищення фінансової стійкості та надійності

банківських установ в умовах воєнного стану.

В таблиці 2.2 дослідимо депозити резидентів у розрізі секторів економіки у 2023-2025 роках та визначимо їхню структуру.

Таблиця 2.2

Структура депозитів резидентів у розрізі секторів економіки
у 2023-2025 роках *

Показники	2023 рік		2024 рік		2025 рік	
	сума, млн грн	питома вага, %	сума, млн грн	питома вага, %	сума, млн грн	питома вага, %
Інші фінансові корпорації	67182	2,81	77213	2,78	105185	3,25
Сектор загального державного управління	35388	1,48	50545	1,82	85565	2,64
Нефінансові корпорації (суб'єкти господарювання)	1031122	43,05	1227642	44,20	1384412	42,74
Домашні господарства (населення)	1228546	51,29	1381875	49,75	1600280	49,41
Некомерційні організації, що обслуговують домашні господарства	32836	1,37	40411	1,45	63535	1,96
Всього депозитний портфель	2395074	100,00	2777686	100,00	3238977	100,00

* Примітка. Складено автором за даними джерел [10].

На основі даних таблиці 2.2 можна зробити такі висновки.

Домашні господарства формують найбільшу частку депозитного портфеля, однак їхня питома вага демонструє тенденцію до незначного скорочення – з 51,29% у 2023 році до 49,41% у 2025 році. Попри це, вони залишаються ключовим джерелом залучення депозитних ресурсів банківського сектору.

Нефінансові корпорації посідають другу позицію у структурі депозитів із часткою 43,05% у 2023 році та 42,74% у 2025 році. Відносна стабільність цього показника свідчить про збереження корпоративним сектором стійких позицій у формуванні депозитної бази банків.

Отже, два зазначені сектори сукупно формують понад 92% загального

депозитного портфеля, що підкреслює їхню визначальну роль у ресурсному забезпеченні банківської системи.

Інші фінансові корпорації та сектор загального державного управління характеризуються незначною, проте зростаючою питомою вагою – відповідно з 2,81% до 3,25% та з 1,48% до 2,64%, що може свідчити про активізацію цих секторів у розміщенні коштів на депозитних рахунках.

Некомерційні організації займають найменшу частку у структурі депозитів – в межах 1,37-1,96%, що є типовим для цього сектору економіки.

В таблиці 2.3 продовжимо дослідження депозитів резидентів у розрізі секторів економіки у 2023-2025 роках та визначимо їхню динаміку.

Таблиця 2.3

Динаміка депозитів резидентів у розрізі секторів економіки
у 2023-2025 роках *

Показники	2023 рік	2024 рік	2025рік	2024/2023		2025/2024	
				абс. відх., млн грн	темп при- росту, %	абс. відх., млн грн	темп при- росту, %
Інші фінансові корпорації, млн грн	67182	77213	105185	+10031	+14,93	+27972	+36,23
Сектор загального державного управління, млн грн	35388	50545	85565	+15157	+42,83	+35020	+69,28
Нефінансові корпорації, млн грн	1031122	1227642	1384412	+196520	+19,06	+156770	+12,77
Домашні господарства, млн грн	1228546	1381875	1600280	+153329	+12,48	+218405	+15,80
Некомерційні організації, що обслуговують домашні господарства, млн грн	32836	40411	63535	+7575	+23,07	+23124	+57,22
Всього депозитний портфель, млн грн	2395074	2777686	3238977	+382612	+15,97	+461291	+16,61

* Примітка. Складено автором за даними джерел [10].

На основі даних таблиці 2.3 можна зробити такі висновки.

Аналіз динаміки депозитів резидентів у розрізі секторів економіки засвідчує стійке зростання депозитного портфеля банківської системи України впродовж 2023-2025 років. Загальний обсяг депозитного портфеля збільшився з 2395,1 млрд у 2023 році до 3239,0 млрд грн у 2025 році. Темп приросту у 2024 році становив +15,97%, а у 2025 році дещо прискорився до +16,61%, що свідчить про збереження позитивної тенденції залучення депозитних ресурсів.

Домашні господарства (населення) як найбільший сектор демонструють стабільне зростання: приріст у 2024 році склав 153,3 млрд грн (+12,48%), а у 2025 році прискорився до 218,4 млрд грн (+15,80%), що свідчить про поступове відновлення довіри населення до банківської системи.

Нефінансові корпорації (суб'єкти господарювання) показали значний приріст у 2024 році – 196,5 млрд грн (+19,06%), однак у 2025 році темп зростання сповільнився до +12,77%, що може бути пов'язано з перерозподілом ресурсів корпоративного сектору в умовах воєнного стану.

Сектор загального державного управління демонструє найвищі темпи приросту серед усіх секторів: +42,83% у 2024 році та +69,28% у 2025 році, що відображає акумулювання бюджетних коштів на рахунках банківської системи.

Некомерційні організації також характеризуються прискоренням темпів приросту – з +23,07% у 2024 році до +57,22% у 2025 році, що свідчить про активізацію діяльності громадського сектору в умовах воєнного часу.

Інші фінансові корпорації демонструють стійке зростання: приріст у 2024 році становив +14,93%, а у 2025 році суттєво прискорився до +36,23%.

Позитивна динаміка депозитів у всіх секторах економіки свідчить про поступову стабілізацію банківської системи України та збереження довіри вкладників попри несприятливі умови воєнного стану. Зростання депозитних ресурсів підтверджує здатність банків ефективно акумулювати кошти різних економічних суб'єктів, зміцнює їх ресурсний потенціал і ліквідність, а також створює передумови для підтримки економічної стійкості й відновлення країни.

Не менш важливим аспектом аналізу депозитного портфеля банківської

системи України є його валютна структура у розрізі окремих секторів, яка дозволяє оцінити рівень доларизації заощаджень та виявити тенденції у валютних уподобаннях різних груп вкладників. В таблиці 2.4 дослідимо структуру депозитів в Україні у розрізі валют у 2023-2025 роках.

Таблиця 2.4

Структура депозитів резидентів
у розрізі валют у 2023-2025 роках *

Показники	2023 рік		2024 рік		2025 рік	
	млн грн	пит. вага, %	млн грн	пит. вага, %	млн грн	пит. вага, %
Депозити інших фінансових корпорацій						
- гривня	57343	85,35	64763	83,88	93331	88,73
- долар США	7291	10,85	10274	13,31	9127	8,68
- євро	2450	3,65	2029	2,63	2499	2,38
- інші валюти	98	0,15	147	0,19	228	0,22
Разом депозитів інших фінансових корпорацій	67182	100,00	77213	100,00	105185	100,00
Депозити суб'єктів господарювання						
- гривня	754041	73,13	896539	73,03	1062816	76,77
- долар США	168438	16,34	193584	15,77	169327	12,23
- євро	105201	10,20	135074	11,00	149476	10,80
- інші валюти	3442	0,33	2445	0,20	2793	0,20
Разом депозитів суб'єктів господарювання	1031122	100,00	1227642	100,00	1384412	100,00
Депозити фізичних осіб						
- гривня	795493	64,75	896811	64,90	1067864	66,73
- долар США	341920	27,83	375664	27,19	384308	24,02
- євро	88664	7,22	106776	7,73	144593	9,04
- інші валюти	2469	0,20	2624	0,19	3515	0,22
Разом депозитів фізичних осіб	1228546	100,00	1381875	100,00	1600280	100,00

* Примітка. Складено автором за даними джерел [10].

На основі даних таблиці 2.4 можна зробити такі висновки.

Аналіз структури депозитів інших фінансових корпорацій засвідчує домінування гривневих вкладів, питома вага яких збільшилася з 85,35% у 2023 році до 88,73% у 2025 році, а в абсолютному вираженні – з 57,3 млрд грн до 93,3 млрд грн. Частка депозитів у доларах США зазнала коливань – зросла з 10,85% до 13,31% у 2024 році, однак у 2025 році скоротилася до 8,68%. Євродепозити поступово зменшують свою питому вагу – з 3,65% до 2,38%, що свідчить про послаблення інтересу цього сектору до євро як валюти заощаджень. Загальний обсяг депозитів інших фінансових корпорацій зріс з 67,2 млрд грн до 105,2 млрд грн, що становить приріст у 56,6%.

У структурі депозитів суб'єктів господарювання гривня також є домінуючою валютою з питомою вагою 73,13% у 2023 році і 76,77% у 2025 році, що відображає поступову дедоларизацію корпоративних заощаджень. Частка доларових депозитів скорочується – з 16,34% до 12,23%, тоді як євродепозити утримують відносно стабільну частку на рівні 10-11%. Загальний обсяг депозитів сектору бізнесу збільшився з 1031,1 млрд грн до 1384,4 млрд грн, приріст склав 34,3%.

У структурі депозитів фізичних осіб також переважають гривневі вклади з поступовим нарощуванням їхньої частки – з 64,75% у 2023 році до 66,73% у 2025 році. Питома вага доларових депозитів демонструє стійке скорочення – з 27,83% до 24,02%, що свідчить про поступову відмову населення від долара як основного інструменту заощаджень. Натомість частка євродепозитів зростає – з 7,22% до 9,04%, що пов'язано з євроінтеграційними процесами та зростанням євровалютних надходжень від трудових мігрантів. Загальний обсяг депозитів фізичних осіб збільшився з 1228,5 млрд грн до 1600,3 млрд грн, приріст становив 30,3%.

Таким чином, спільною тенденцією для всіх секторів є поступове зростання питомої ваги гривневих депозитів та скорочення частки доларових вкладів, що свідчить про дедоларизацію депозитного портфеля банківської системи України та підвищення довіри до національної валюти в умовах повномасштабної війни.

Поряд із валютною структурою важливим індикатором стану депозитного портфеля є його розподіл за строками погашення, який дозволяє оцінити рівень стабільності залучених ресурсів і ступінь ліквідності зобов'язань банківської системи у розрізі окремих секторів вкладників. В таблиці 2.5 дослідимо структуру депозитів в Україні у розрізі строків погашення.

Таблиця 2.5

Структура депозитів резидентів
у розрізі строків погашення у 2023-2025 роках *

Показники	2023 рік		2024 рік		2025 рік	
	млн грн	пит. вага, %	млн грн	пит. вага, %	млн грн	пит. вага, %
Депозити інших фінансових корпорацій						
- на вимогу	32314	48,10	36915	47,81	55909	53,15
- до 1 року	33361	49,66	38132	49,39	47567	45,22
- від 1 року до 2 років	1385	2,06	1650	2,14	1585	1,51
- більше 2 років	122	0,18	516	0,67	124	0,12
Разом депозитів інших фінансових корпорацій	67182	100,00	77213	100,00	105185	100,00
Депозити суб'єктів господарювання						
- на вимогу	731090	70,90	905658	73,77	1053259	76,08
- до 1 року	278579	27,02	288924	23,53	299500	21,63
- від 1 року до 2 років	15604	1,51	24872	2,03	22835	1,65
- більше 2 років	5849	0,57	8188	0,67	8818	0,64
Разом депозитів суб'єктів господарювання	1031122	100,00	1227642	100,00	1384412	100,00
Депозити фізичних осіб						
- на вимогу	788703	64,20	905761	65,55	1066304	66,63
- до 1 року	348631	28,38	343892	24,89	395084	24,69
- від 1 року до 2 років	79158	6,44	118867	8,60	125969	7,87
- більше 2 років	12054	0,98	13355	0,97	12923	0,81
Разом депозитів фізичних осіб	1228546	100,00	1381875	100,00	1600280	100,00

* Примітка. Складено автором за даними джерел [10].

На основі даних таблиці 2.5 можна зробити такі висновки.

У структурі депозитів інших фінансових корпорацій за строками погашення переважають короткострокові інструменти. Депозити на вимогу та строкові вклади до 1 року сукупно формують понад 97% портфеля впродовж усього досліджуваного періоду. При цьому питома вага депозитів на вимогу зросла з 48,10% у 2023 році до 53,15% у 2025 році, тоді як частка вкладів до 1 року скоротилася з 49,66% до 45,22%. Довгострокові депозити строком від 1 року до 2 років та понад 2 роки мають незначну питому вагу – сукупно не більше 2,24% у будь-якому з аналізованих років. Загальний обсяг депозитів цього сектору зріс з 67,2 млрд грн до 105,2 млрд грн.

У структурі депозитів суб'єктів господарювання домінують депозити на вимогу, питома вага яких демонструє стійке зростання – з 70,90% у 2023 році до 76,08% у 2025 році в абсолютному вираженні – з 731,1 млрд грн до 1053,3 млрд грн. Частка строкових депозитів до 1 року, навпаки, скорочується – з 27,02% до 21,63%, що свідчить про зменшення схильності корпоративного сектору до розміщення коштів на строкових рахунках в умовах невизначеності воєнного часу. Депозити строком від 1 до 2 років та понад 2 роки залишаються незначними – сукупно в межах 2,08-2,70%. Загальний обсяг депозитів суб'єктів господарювання збільшився з 1031,1 млрд грн до 1384,4 млрд грн.

У структурі депозитів фізичних осіб також переважають вклади на вимогу, частка яких поступово зростає – з 64,20% у 2023 році до 66,63% у 2025 році. Питома вага депозитів до 1 року скорочується – з 28,38% до 24,69%, що відображає загальну тенденцію до зменшення строковості вкладень населення. Натомість частка депозитів від 1 до 2 років зросла з 6,44% до 7,87%, що може свідчити про поступове відновлення горизонту планування заощаджень серед окремих груп вкладників. Довгострокові депозити понад 2 роки залишаються мінімальними – менше 1% портфеля. Загальний обсяг депозитів фізичних осіб збільшився з 1228,5 млрд грн до 1600,3 млрд грн.

Таким чином, спільною тенденцією для всіх секторів є зростання питомої ваги депозитів на вимогу та скорочення частки строкових вкладів, що підвищує

ризик ліквідності банківської системи та свідчить про обережну поведінку вкладників в умовах затяжної війни.

Узагальнюючи результати аналізу депозитного ринку України у 2023-2025 роках, зазначимо, що банківська система демонструє стійку позитивну динаміку залучення депозитних ресурсів попри несприятливі умови воєнного стану. Загальний депозитний портфель резидентів зріс з 2395,1 млрд грн до 3239,0 млрд грн, що підтверджує збереження довіри вкладників до банківської системи та її здатність акумулювати фінансові ресурси в кризових умовах.

Структурний аналіз у секторальному розрізі засвідчив домінування домашніх господарств і нефінансових корпорацій, які сукупно формують понад 92% депозитного портфеля. Валютна структура депозитів характеризується поступовою дедоларизацією – зростанням питомої ваги гривневих вкладів та скороченням частки доларових депозитів, що свідчить про підвищення довіри до національної валюти. Водночас аналіз строкової структури виявив тривожну тенденцію до зростання частки депозитів на вимогу за одночасного скорочення строкових вкладів, що підвищує ризик ліквідності банківської системи та відображає обережну поведінку вкладників в умовах невизначеності.

Отже, депозитний ринок України демонструє суперечливі тенденції: з одного боку – кількісне зростання ресурсної бази та дедоларизація заощаджень як позитивні результати реформ і стабілізаційної політики НБУ, з іншого – скорочення строковості депозитів як індикатор збереження фінансової невизначеності та обмеженого горизонту планування заощаджень в умовах тривалого воєнного протистояння.

2.2. Діагностика депозитного портфеля ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» є універсальною банківською установою з приватним капіталом, який надає широкий перелік послуг підприємствам,

підприємцям та населенню. Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, операції з обміну валют, надає банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Код ЄДРПОУ – 13857564, дата державної реєстрації - 16.10.1991 року. Банк належить до числа середніх банків України за розміром активів, згідно з класифікацією НБУ. Головний офіс розташований у м. Київ.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії № 126, виданої Національним банком України 12 жовтня 2011 року. Банк також має ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами.

Депозитна діяльність є одним із ключових напрямів функціонування ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», оскільки залучені кошти клієнтів формують основу його ресурсної бази та забезпечують фінансування активних операцій. З огляду на це, аналіз депозитного портфеля банку дозволяє оцінити ефективність його депозитної політики, виявити структурні особливості залучених ресурсів та визначити ключові тенденції їх динаміки у досліджуваному періоді.

Для комплексної оцінки депозитної діяльності досліджуваного банку доцільно насамперед визначити його позиціонування на депозитному ринку України шляхом зіставлення обсягів залучених депозитів банку із загальногалузевими показниками. Це дозволить оцінити ринкову частку установи у розрізі основних груп вкладників та виявити тенденції її зміни в аналізованому періоді.

В таблиці 2.6 дослідимо частку депозитів ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» в загальному обсязі депозитів в Україні.

На основі даних таблиці 2.6 можна зробити висновок, що ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» займає незначну частку вітчизняного депозитного ринку, що відповідає його статусу середнього банку за класифікацією Національного банку України.

Частка депозитів ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
в обсягах депозитів банків України у 2023-2025 роках *

Показники	2023 рік	2024 рік	2025 рік
Депозити суб'єктів господарювання			
- ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», млн грн	1301,1	1256,3	1393,5
- всього в банках України, млн грн	1031122	1227642	1384412
- частка ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», %	0,13	0,10	0,10
Депозити фізичних осіб			
- ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», млн грн	1274,7	1157,2	1130,6
- всього в банках України, млн грн	1228546	1381875	1600280
- частка ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», %	0,10	0,08	0,07

* Примітка. Складено автором за даними джерел [10; 39].

У сегменті депозитів суб'єктів господарювання (сектору бізнесу) обсяг залучених банківською установою коштів зазнав незначного скорочення у 2024 році – з 1301,1 млн грн до 1256,3 млн грн, однак у 2025 році відновився до 1393,5 млн грн, перевищивши показник базового року. Ринкова частка банку у цьому сегменті скоротилася з 0,13% у 2023 році до 0,10% у 2024-2025 роках, що пояснюється випереджаючими темпами зростання депозитів господарюючих суб'єктів по банківській системі загалом порівняно з показниками самого банку.

У сегменті депозитів фізичних осіб спостерігається стійка негативна динаміка: обсяг залучених коштів скорочувався впродовж усього періоду дослідження – з 1274,7 млн грн у 2023 році до 1157,2 млн грн у 2024 році та 1130,6 млн грн у 2025 році. Відповідно скорочувалася і ринкова частка банку – з 0,10% до 0,07%, тоді як загальний обсяг депозитів фізичних осіб по банківській системі зростає. Це свідчить про певні труднощі аналізованого банку у конкурентній боротьбі за залучення коштів населення.

Таким чином, депозитна діяльність ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» характеризується поступовим послабленням ринкових позицій, особливо у

сегменті роздрібних вкладників, що зумовлює необхідність перегляду та вдосконалення депозитної політики банку з метою підвищення його конкурентоспроможності на ринку залучення ресурсів.

Для аналізу депозитної діяльності ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та оцінки ефективності його депозитної політики доцільно дослідити структуру залучених коштів клієнтів у розрізі основних груп вкладників, що дозволить визначити клієнтську базу банку, виявити тенденції її зміни впродовж 2023-2025 років та встановити, які категорії вкладників формують основу ресурсного потенціалу установи (табл. 2.7).

Таблиця 2.7

Структура коштів клієнтів в ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
у 2023-2025 роках *

Показники	2023 рік		2024 рік		2025 рік	
	сума, млн грн	питома вага, %	сума, млн грн	питома вага, %	сума, млн грн	питома вага, %
Приватні компанії	1301,1	49,74	1256,3	51,42	1393,5	54,38
Фізичні особи	1274,8	48,73	1157,1	47,36	1130,6	44,12
Працівники банку	40,1	1,53	30,0	1,23	38,4	1,50
Усього коштів клієнтів	2616,0	100,00	2443,4	100,00	2562,5	100,00

* Примітка. Складено автором за даними джерел [39].

На основі даних таблиці 2.7 можна зробити висновок, що депозитний портфель банку формується переважно двома основними групами вкладників – приватними компаніями та фізичними особами, які сукупно забезпечують понад 98% загального обсягу залучених коштів.

Приватні компанії (суб'єкти господарювання) є домінуючою групою вкладників із поступово зростаючою питомою вагою – з 49,74% у 2023 році до 54,38% у 2025 році. В абсолютному вираженні обсяг їхніх коштів скоротився у 2024 році до 1256,3 млн грн, однак у 2025 році відновився до 1393,5 млн грн,

перевищивши рівень базового року. Зростання частки корпоративних клієнтів свідчить про переорієнтацію банку на обслуговування бізнес-сектору.

Кошти фізичних осіб, навпаки, демонструють стійку негативну динаміку як в абсолютному, так і у структурному вимірі: частка цієї групи скоротилася з 48,73% у 2023 році до 44,12% у 2025 році, а обсяг залучених коштів зменшився з 1274,8 млн грн до 1130,6 млн грн. Це свідчить про послаблення позицій банку у сегменті роздрібних вкладників і відтік депозитів фізичних осіб до конкурентів.

Кошти працівників банку займають незначну частку – в межах 1,23-1,53%, що є типовим показником для банківських установ подібного розміру.

Загальний обсяг залучених коштів клієнтів скоротився з 2616,0 млн грн у 2023 році до 2443,4 млн грн у 2024 році, однак частково відновився до 2562,5 млн грн у 2025 році, не досягнувши при цьому рівня базового року. Таким чином, банку не вдалося повністю компенсувати втрати депозитної бази, що зумовлює необхідність активізації роботи із залучення нових вкладників, насамперед у роздрібному сегменті.

Важливим аспектом оцінки депозитної політики банку є аналіз галузевої структури залучених коштів клієнтів, який дозволяє визначити рівень концентрації депозитного портфеля за секторами економіки, виявити ключові галузі-донори ресурсної бази та оцінити ступінь її диверсифікації. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки є індикатором не лише клієнтської спеціалізації банку, а й рівня його схильності до галузевих ризиків, що набуває особливого значення в умовах воєнного стану, коли окремі сектори економіки зазнають суттєвих структурних змін.

В таблиці 2.8 дослідимо розподіл коштів клієнтів за галузями економіки в ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

На основі даних таблиці 2.8 можна зробити висновок, що депозитний портфель банку характеризується помірною диверсифікацією із збереженням домінуючих позицій окремих секторів.

Структура розподілу коштів клієнтів за галузями економіки
в ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у 2023-2025 роках *

Показники	2023 рік		2024 рік		2025 рік	
	сума, тис грн	питома вага, %	сума, тис грн	питома вага, %	сума, тис грн	питома вага, %
Фізичні особи	1314,8	50,26	1187,1	48,58	1169,1	45,62
Будівництво і управління нерухомістю	344,8	13,18	371,0	15,18	466,7	18,21
Промислове виробництво	203,8	7,79	172,0	7,04	175,7	6,86
Послуги	107,3	4,10	116,8	4,78	182,1	7,11
Сільське господарство та харчова промисловість	75,7	2,89	109,2	4,47	121,0	4,72
Транспорт	72,8	2,78	89,1	3,65	114,2	4,46
Торгівля	164,5	6,29	78,2	3,20	67,9	2,65
Фінансові послуги	14,5	0,55	28,8	1,18	69,8	2,72
Видобувна галузь	5,5	0,21	6,4	0,26	9,0	0,35
Енергетична промисловість	16,1	0,62	5,9	0,24	4,1	0,16
Інші	296,2	11,32	278,9	11,41	182,9	7,14
Усього коштів клієнтів	2616,0	100,00	2443,4	100,00	2562,5	100,00

* Примітка. Складено автором за даними джерел [39].

Фізичні особи формують найбільшу частку залучених коштів, однак їхня питома вага демонструє стійку тенденцію до скорочення – з 50,26% у 2023 році до 45,62% у 2025 році. В абсолютному вираженні обсяг коштів фізичних осіб зменшився з 1314,8 тис грн до 1169,1 тис грн, що підтверджує раніше виявлену тенденцію до відтоку роздрібних вкладників.

Будівництво і управління нерухомістю посідає другу позицію у галузевій структурі та демонструє найбільш виражену позитивну динаміку – питома вага зросла з 13,18% у 2023 році до 18,21% у 2025 році, а обсяг коштів збільшився з 344,8 тис грн до 466,7 тис грн. Це свідчить про активну співпрацю банку з підприємствами будівельного сектору через відновлювальні процеси в економіці.

Промислове виробництво займає третю позицію з питомою вагою 7,79% у

2023 році та 6,86% у 2025 році. Незначне скорочення частки цього сектору відображає загальні виклики, з якими стикається промисловість в умовах війни.

Сектор послуг демонструє помітне зростання – питома вага збільшилася з 4,10% до 7,11%, а обсяг коштів – з 107,3 тис грн до 182,1 тис грн, що свідчить про активізацію сервісного сектору серед клієнтів банку.

Сільське господарство та харчова промисловість і транспорт показують поступове нарощування питомої ваги – відповідно з 2,89% до 4,72% та з 2,78% до 4,46%, що відображає зростання депозитної активності цих галузей.

Торгівля, навпаки, демонструє суттєве скорочення – частка зменшилася з 6,29% до 2,65%, а обсяг коштів – з 164,5 тис грн до 67,9 тис грн, що свідчить про переорієнтацію торговельних підприємств на інші банківські установи.

Фінансові послуги, попри незначну питому вагу, фіксують стрімке зростання – з 0,55% до 2,72%, що відображає активізацію фінансового сектору у взаємодії з банком. Енергетична промисловість та видобувна галузь залишаються мінімально представленими у структурі депозитного портфеля.

Таким чином, галузева структура залучених коштів ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» свідчить про поступову переорієнтацію депозитного портфеля від роздрібного сегменту та торгівлі на користь будівництва, послуг і аграрного сектору, що загалом відповідає структурним змінам в економіці України в умовах воєнного стану та повоєнного відновлення.

Для більш детальної характеристики роздрібного сегменту депозитної діяльності ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» доцільно дослідити розподіл вкладників-фізичних осіб (табл. 2.9) та їхніх вкладів (табл. 2.10) за розмірними групами. Такий аналіз дозволяє визначити соціальний профіль вкладника банку, оцінити концентрацію депозитних ресурсів та виявити тенденції у поведінці різних категорій клієнтів упродовж 2023-2025 років. Варто зазначити, що зіставлення кількісного розподілу вкладників із розподілом обсягів їхніх вкладів розкриває реальну картину внеску кожної групи клієнтів у формування ресурсної бази банку, що є ключовим для розуміння ступеня концентрації депозитного ризику.

Кількість вкладників-фізичних осіб в ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
у 2023-2025 роках *

Показники	2023 рік		2024 рік		2025 рік	
	кількість, осіб	питома вага, %	кількість, осіб	питома вага, %	кількість, осіб	питома вага, %
Вклади до 10 грн	29335	41,72	24565	40,54	23022	40,36
Вклади від 10 до 200 000 грн	39637	56,38	34724	57,30	32743	57,40
Вклади від 200 000 до 400 000 грн	925	1,32	857	1,41	х	х
Вклади від 400 000 до 600 000 грн	192	0,27	206	0,34	х	х
Вклади понад 600 000 грн	220	0,31	244	0,40	х	х
Вклади від 200 000 до 600 000 грн	х	х	х	х	1022	1,79
Вклади від 600 000 до 1 000 000 грн	х	х	х	х	131	0,23
Вклади від 1 000 000 до 2 000 000 грн	х	х	х	х	76	0,13
Вклади від 2 000 000 до 4 000 000 грн	х	х	х	х	31	0,05
Вклади від 4 000 000 до 5 000 000 грн	х	х	х	х	7	0,01
Вклади понад 5 000 000 грн	х	х	х	х	16	0,03
Разом вкладників	70309	100,00	60596	100,00	57048	100,00

* Примітка. Складено автором за даними джерел [30].

Аналіз таблиці 2.9 засвідчує стійке скорочення загальної кількості вкладників-фізичних осіб – з 70309 осіб у 2023 році до 57048 осіб у 2025 році, що становить зменшення майже на 19%. Це підтверджує раніше виявлену тенденцію до відтоку роздрібних клієнтів банку.

У структурі вкладників домінують дві групи. Найчисельнішою є група вкладників з обсягом вкладів від 10 до 200 000 грн, питома вага якої зростає – з 56,38% у 2023 році до 57,40% у 2025 році, що свідчить про збереження масового роздрібного клієнта як основи клієнтської бази. Другою за

чисельністю є група дрібних вкладників з вкладами до 10 грн – близько 40-42% від загальної кількості, хоча їхня частка поступово скорочується. Попри значну чисельність, ця група не здійснює реального внеску у формування депозитної бази банку: їхня сукупна питома вага в загальному обсязі вкладів становить лише 0,01%, що фактично унеможливлює їх розгляд як повноцінного джерела залучення ресурсів.

Великі вкладники з вкладами понад 200 000 грн у сукупності становлять менше 2,5% загальної кількості клієнтів, однак їхня присутність у портфелі банку зберігається. У 2025 році деталізація цієї групи була розширена, що дозволяє виявити наявність вкладників з депозитами понад 5 млн грн – 16 осіб, а також від 1 млн грн до 4 млн грн – 107 осіб. Незважаючи на мінімальну чисельність, саме ця категорія клієнтів відіграє визначальну роль у формуванні депозитної бази банку: концентруючи значні обсяги коштів на одному рахунку, великі вкладники забезпечують суттєву частку сукупного депозитного портфеля фізичних осіб, що водночас генерує підвищений ризик ліквідності у разі їхнього дострокового відтоку.

Таблиця 2.10

Розподіл вкладів фізичних осіб в ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
у 2023-2025 роках *

Показники	2023 рік		2024 рік		2025 рік	
	сума вкладів, тис грн	питома вага, %	сума вкладів, тис грн	питома вага, %	сума вкладів, тис грн	питома вага, %
1	2	3	4	5	6	7
Вклади до 10 грн	80	0,01	65	0,01	65	0,01
Вклади від 10 до 200 000 грн	487995	35,66	437254	34,93	424425	34,52
Вклади від 200 000 до 400 000 грн	243931	17,82	228327	18,24	х	х
Вклади від 400 000 до 600 000 грн	90361	6,60	97862	7,82	х	х

1	2	3	4	5	6	7
Вклади понад 600 000 грн	546129	39,91	488358	39,01	х	х
Вклади від 200 000 до 600 000 грн	х	х	х	х	318798	25,93
Вклади від 600 000 до 1 000 000 грн	х	х	х	х	97650	7,94
Вклади від 1 000 000 до 2 000 000 грн	х	х	х	х	105174	8,55
Вклади від 2 000 000 до 4 000 000 грн	х	х	х	х	83077	6,76
Вклади від 4 000 000 до 5 000 000 грн	х	х	х	х	31716	2,58
Вклади понад 5 000 000 грн	х	х	х	х	168607	13,71
Разом вкладників	1368496	100,00	1251866	100,00	1229512	100,00

* Примітка. Складено автором за даними джерел [30].

Аналіз таблиці 2.10 розкриває принципово іншу картину у розрізі обсягів вкладів. Попри те, що дрібні вкладники формують переважну більшість клієнтської бази за кількістю, їхня частка у загальному обсязі депозитів є відносно невисокою: група від 10 до 200 000 грн забезпечує лише близько 34-36% сукупного обсягу вкладів. Натомість великі вкладники з депозитами понад 600 000 грн, незважаючи на незначну чисельність, формують найбільшу частку ресурсної бази – близько 39% у 2023-2024 роках. У 2025 році ця концентрація зберігається: вкладники з депозитами понад 5 млн грн (лише 16 осіб) забезпечують 13,71% сукупного обсягу вкладів фізичних осіб.

Загальний обсяг вкладів фізичних осіб скорочується – з 1368,5 млн грн у 2023 році до 1229,5 млн грн у 2025 році, що є наслідком як зменшення кількості вкладників, так і скорочення середнього розміру вкладу.

Отже, депозитний портфель фізичних осіб ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» характеризується високою концентрацією ресурсів у великих вкладників при широкій масовій клієнтській базі дрібних вкладників. Така структура формує підвищений ризик ліквідності, оскільки відтік навіть незначної кількості великих вкладників може суттєво вплинути на обсяг депозитної бази банку, що

зумовлює необхідність цілеспрямованої роботи з утримання VIP-клієнтів та диверсифікації роздрібного портфеля.

Узагальнюючи результати комплексного аналізу депозитної діяльності ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у 2023-2025 роках, можна констатувати, що банк демонструє суперечливі тенденції у формуванні та управлінні депозитним портфелем. З одного боку, загальний обсяг залучених коштів клієнтів після скорочення у 2024 році частково відновився у 2025 році, а ринкові позиції у сегменті корпоративних вкладників залишаються відносно стабільними. З іншого боку, банк зіштовхується з низкою системних проблем: стійким відтоком вкладників-фізичних осіб, скороченням загальної кількості роздрібних клієнтів майже на 19% та поступовим зменшенням ринкової частки як у сегменті депозитів суб'єктів господарювання, так і фізичних осіб на тлі загального зростання депозитного ринку України. Зазначені негативні тенденції частково зумовлені загальними викликами воєнного часу, однак їхня інтенсивність свідчить і про наявність внутрішніх структурних вад депозитної політики банку, які потребують невідкладного вирішення.

Крім того, проведений аналіз засвідчив поступову переорієнтацію депозитного портфеля аналізованого банку на користь корпоративного сегменту, зокрема підприємств будівництва, сфери послуг та аграрного сектору, що відповідає структурним змінам в економіці України в умовах воєнного стану. Водночас висока концентрація депозитних ресурсів фізичних осіб у незначній кількості великих вкладників формує суттєвий ризик ліквідності, а домінування короткострокових вкладів і депозитів на вимогу обмежує можливості банку щодо довгострокового планування ресурсної бази.

Отже, ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» потребує цілеспрямованого вдосконалення депозитної політики, спрямованої на утримання існуючих клієнтів, залучення нових роздрібних вкладників, диверсифікацію депозитного портфеля за строками та розмірними групами, а також підвищення конкурентоспроможності депозитних продуктів на ринку банківських послуг України. Реалізація цих заходів у комплексі з посиленням маркетингової

активності та розширенням лінійки депозитних продуктів дозволить банку відновити втрачені позиції на ринку та забезпечити стабільне нарощування ресурсної бази в умовах як воєнного стану, так і майбутнього повоєнного відновлення економіки.

2.3. Шляхи оптимізації депозитної політики банківської установи в умовах цифровізації

Поглиблення процесів цифровізації, динамічний розвиток банківського сектору, посилення конкурентної боротьби між фінансовими установами та зростання впливу глобалізаційних тенденцій зумовили еволюцію підходів до формування й реалізації депозитної політики банків. Традиційні концепції управління депозитними ресурсами, орієнтовані переважно на підтримання належного рівня ліквідності та забезпечення стабільності ресурсної бази, поступово трансформувалися у більш комплексні моделі, що враховують взаємозв'язок між прибутковістю, ризиками, фінансовою стійкістю та стратегічними цілями розвитку банківської установи. За сучасних умов депозитний менеджмент розглядається як складова інтегрованої системи управління активами і пасивами банку, яка передбачає використання інструментів ризик-менеджменту, фінансового планування, прогнозування грошових потоків та оцінювання поведінкових характеристик вкладників.

Важливого значення набуває імплементація міжнародних стандартів банківського регулювання і нагляду, зокрема положень угоди Basel III, спрямованих на зміцнення капітальної бази банків, підвищення їхньої ліквідності та забезпечення довгострокової фінансової стійкості в умовах зростаючої невизначеності економічного середовища.

Водночас, розвиток цифрових технологій, поширення мобільного та інтернет-банкінгу, а також трансформація споживчих очікувань вкладників

зумовлюють необхідність переходу від традиційних, переважно офлайн-орієнтованих моделей депозитного обслуговування до гнучких, технологічно інтегрованих рішень, здатних забезпечити персоналізацію продуктів, оперативність обслуговування та зниження операційних витрат банку. У цьому контексті цифровізація розглядається не лише як інструмент модернізації каналів продажу депозитних продуктів, а як комплексний фактор підвищення конкурентоспроможності банку, що дозволяє розширити клієнтську базу, оптимізувати структуру депозитного портфеля та забезпечити більш ефективне управління вартістю залучених ресурсів.

Узагальнення цих напрямів – імплементації міжнародних стандартів регулювання, цифровізації депозитного обслуговування і підвищення гнучкості продуктових рішень – дозволяє сформувати уявлення про сучасні інноваційні підходи до управління депозитною політикою банку. Систематизована модель таких підходів, що відображає взаємозв'язок ключових напрямів удосконалення депозитної діяльності банківської установи, наведена на рис. 2.1.



Рис. 2.1. Модель інноваційних підходів до управління депозитною політикою банку *

* Примітка. Складено автором за даними джерел [16, с. 92-95; 41, с. 163; 44].

Представлена на рис. 2.1 модель інноваційних підходів до управління депозитною політикою банку дозволяє зробити такі висновки.

По-перше, сучасна архітектура управління депозитною діяльністю банку базується на чотирьох взаємопов'язаних напрямках – цифрових каналах обслуговування, аналітиці та Big Data, штучному інтелекті та автоматизації, а також фінансових екосистемах та інтеграції послуг, що в комплексі формують цілісну технологічну платформу для роботи з вкладниками.

По-друге, кожен із виокремлених напрямів реалізується через конкретний набір інструментів: розвиток мобільного банкінгу та онлайн-платформ, а також впровадження чат-ботів і віртуальних асистентів забезпечують доступність депозитних продуктів і клієнтоорієнтованість; прогнозування поведінки клієнтів, сегментація клієнтської бази та динамічне ціноутворення депозитів дають змогу банку точніше адаптувати продуктову пропозицію до потреб різних груп вкладників.

По-третє, застосування штучного інтелекту – зокрема для управління ризиками відтоку депозитів, автоматичного формування депозитних пропозицій та оптимізації внутрішніх процесів – дозволяє суттєво підвищити оперативність прийняття рішень і знизити операційні витрати банку.

По-четверте, інтеграція депозитних продуктів у фінансові екосистеми (об'єднання депозитів, кредитування і страхування, формування персоналізованих пакетів продуктів, а також створення спеціалізованих платформ для бізнес-клієнтів) свідчить про перехід від продуктоцентричної до клієнтоцентричної моделі обслуговування.

Отже, наведена модель ілюструє, що ефективне управління депозитною політикою банку в сучасних умовах можливе лише за умови комплексного й одночасного впровадження цифрових, аналітичних, інтелектуальних та екосистемних інновацій, які взаємно підсилюють одна одну і формують основу для підвищення конкурентоспроможності банку на депозитному ринку.

Розвиток банківської сфери в умовах цифрової трансформації супроводжується активним впровадженням різноманітних технологічних

рішень, які відрізняються за функціональним призначенням та сферою застосування. Для систематизації таких рішень доцільно здійснити їх класифікацію залежно від призначення, що наведена на рис. 2.2.

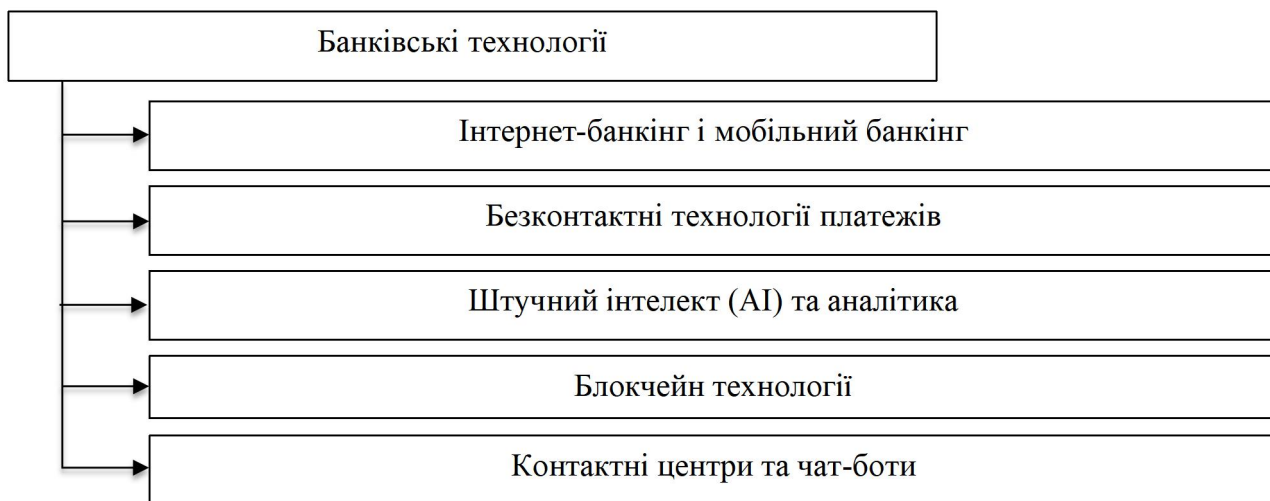


Рис. 2.2. Класифікація банківських технологій залежно від призначення *

* Примітка. Складено автором за даними джерел [16, с. 90].

Як засвідчує рис. 2.2, наведена класифікація банківських технологій побудована за функціональною ознакою та дозволяє виокремити п'ять відносно самостійних, проте взаємопов'язаних груп: технології дистанційного обслуговування (інтернет- та мобільний банкінг), технології безконтактних платежів, інструменти штучного інтелекту та аналітики, блокчейн-технології, а також технології автоматизованої комунікації з клієнтами (контактні центри та чат-боти). Такий підхід до групування відображає не лише різноманітність технологічних рішень, що використовуються в банківській практиці, а й їхню функціональну спеціалізацію – кожна з виокремлених груп вирішує завдання в межах окремого напрямку діяльності банку (канали продажу й обслуговування, платіжна інфраструктура, аналітичне забезпечення прийняття рішень, безпека і достовірність даних, клієнтська комунікація). Окреслена класифікація банківських технологій формує підґрунтя для визначення ключових особливостей їх впровадження в діяльність банківських установ.

Узагальнення таких особливостей представлено на рис. 2.3.

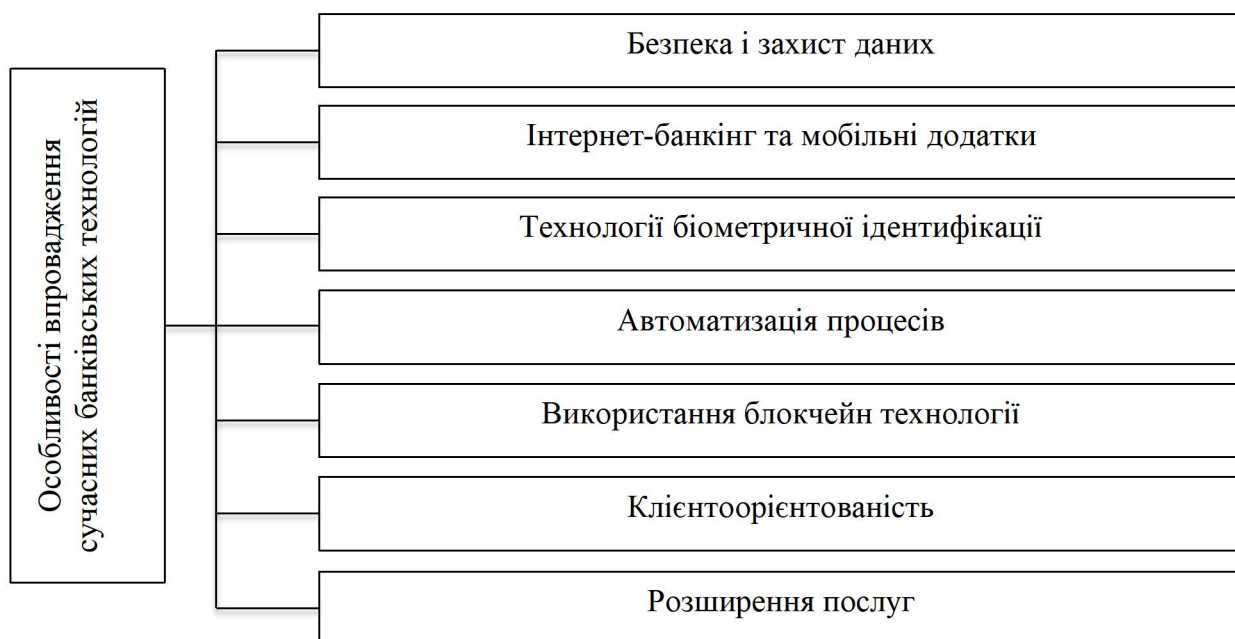


Рис. 2.3. Особливості впровадження сучасних банківських технологій *

* Примітка. Складено автором за даними джерел [16, с. 88].

Як демонструє рис. 2.3, особливості впровадження сучасних банківських технологій становлять сукупність взаємопов'язаних характеристик, які можна згрупувати за функціональним призначенням у три блоки:

- технологічний (розвиток інтернет-банкінгу та мобільних додатків, автоматизація процесів, використання блокчейн-технологій);
- безпековий (захист даних, біометрична ідентифікація);
- клієнтоорієнтований (орієнтація на клієнта, розширення спектру послуг).

Зазначені особливості не є ізольованими процесами, а реалізуються паралельно, взаємно підсилюючи: розширення цифрових каналів обслуговування підвищує вимоги до безпеки даних, автоматизація процесів створює технологічне підґрунтя для впровадження персоналізованих продуктів, а посилення клієнтоорієнтованості стимулює подальший розвиток біометричних та аналітичних інструментів. Така взаємозумовленість свідчить про те, що ефективність технологічного оновлення банку визначається не рівнем розвитку окремих технологій, а узгодженістю та системністю їх впровадження в межах єдиної стратегії цифрової трансформації.

Розглянуті особливості впровадження сучасних банківських технологій

формують технологічну основу, яка визначає специфіку їх подальшого практичного застосування у складі конкретних банківських продуктів та сервісів. Іншими словами, характеристики процесу впровадження технологій (рівень безпеки, ступінь автоматизації, орієнтація на клієнта тощо) безпосередньо проєктуються на функціональні особливості банківських продуктів, формуючи їхню споживчу цінність та конкурентні переваги. Узагальнену систематизацію таких особливостей використання банківських продуктів та технологій наведено на рис. 2.4.

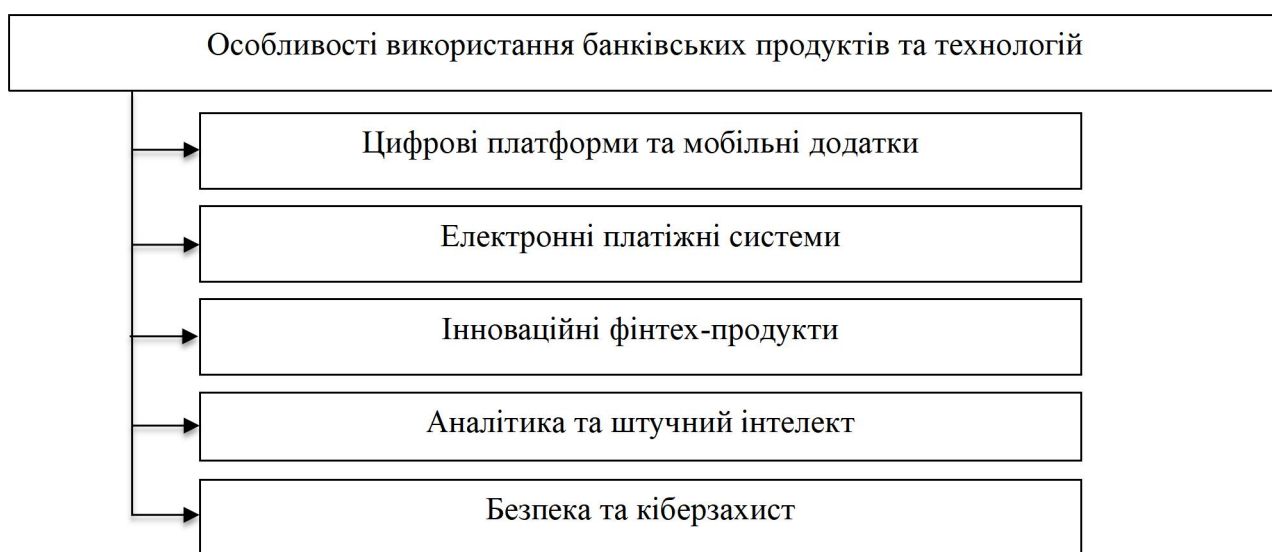


Рис. 2.4. Особливості використання банківських продуктів та технологій *

* Примітка. Складено автором за даними джерел [16, с. 91].

Згідно з рис. 2.4, особливості використання банківських продуктів та технологій охоплюють п'ять взаємопов'язаних складових: цифрові платформи та мобільні додатки, електронні платіжні системи, інноваційні фінтех-продукти, аналітику і штучний інтелект, а також безпеку та кіберзахист. Кожна із цих складових виконує власну функціональну роль у структурі сучасного банківського обслуговування: цифрові платформи та мобільні додатки забезпечують безпосередній доступ клієнтів до продуктів і послуг у режимі реального часу; електронні платіжні системи відповідають за швидкість, зручність і безперебійність розрахункових операцій; інноваційні фінтех-продукти розширюють спектр пропозицій банку та підвищують його

адаптивність до змінних потреб ринку; аналітика та штучний інтелект забезпечують обробку даних, прогнозування поведінки клієнтів і персоналізацію продуктових рішень; безпека та кіберзахист створюють умови довіри й надійності, без яких функціонування решти складових втрачає практичний сенс.

Зазначені складові не є відокремленими, а формують цілісну систему, в якій ефективність кожного елементу залежить від рівня розвитку інших: розширення цифрових платформ і платіжних сервісів неможливе без належного кіберзахисту, а впровадження фінтех-продуктів потребує аналітичної підтримки на основі штучного інтелекту. Отже, узагальнення особливостей використання банківських продуктів та технологій підтверджує, що практичне застосування банківських технологій спрямоване на формування зручного, безпечного та технологічно інтегрованого середовища обслуговування клієнтів, що відповідає сучасним тенденціям цифровізації фінансового сектору.

Отже, аналіз класифікації, особливостей впровадження та використання сучасних банківських технологій дозволяє констатувати, що цифрові, безпекові та клієнтоорієнтовані складові технологічного розвитку банку формують безпосереднє підґрунтя для вдосконалення його депозитної політики. Розвиток дистанційних каналів обслуговування та фінтех-продуктів розширює доступ вкладників до депозитних послуг і підвищує гнучкість продуктової пропозиції; аналітика і штучний інтелект уможливають прогнозування поведінки вкладників, сегментацію клієнтської бази і динамічне ціноутворення депозитів; технології кіберзахисту й біометричної ідентифікації забезпечують необхідний рівень довіри до банку як умову залучення та утримання депозитних ресурсів. Таким чином, ефективність депозитної політики банку в сучасних умовах визначається не окремими технологічними рішеннями, а їх системною інтеграцією в єдину інноваційну модель управління депозитною діяльністю, узгоджену із загальними тенденціями цифровізації фінансового сектору.

ВИСНОВКИ

Депозитна політика є важливим інструментом управління ресурсною базою банку, що визначає напрями залучення коштів, розвитку депозитних операцій та підвищення ефективності їх здійснення. Водночас зміст депозитної політики не обмежується процесом акумуляції коштів на депозитних рахунках. Вона охоплює широкий комплекс управлінських заходів: розроблення депозитних продуктів, визначення умов залучення коштів, формування процентної політики, сегментація клієнтів, диверсифікація джерел ресурсів і контроль ризиків, пов'язаних із депозитною діяльністю. Раціональне поєднання цих елементів дає змогу банку підтримувати баланс між дохідністю активних операцій і вартістю залучених ресурсів. Крім того, ефективне управління депозитним портфелем сприяє підвищенню довіри клієнтів, зміцненню ринкових позицій банку та забезпеченню його адаптації до змін економічного середовища.

Функціонування депозитного ринку України в останні роки відбувається під впливом складних соціально-економічних та геополітичних викликів, зумовлених наслідками повномасштабної війни, інфляційними процесами, змінами в грошово-кредитній політиці і трансформацією поведінки вкладників.

Узагальнюючи результати комплексного аналізу депозитної діяльності ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у 2023-2025 роках, можна констатувати, що банк демонструє суперечливі тенденції у формуванні та управлінні депозитним портфелем. З одного боку, загальний обсяг залучених коштів клієнтів після скорочення у 2024 році частково відновився у 2025 році, а ринкові позиції у сегменті корпоративних вкладників залишаються відносно стабільними. З іншого боку, банк зіштовхується з низкою системних проблем: стійким відтоком вкладників-фізичних осіб, скороченням загальної кількості роздрібних клієнтів майже на 19% і поступовим зменшенням ринкової частки як у сегменті депозитів суб'єктів господарювання, так і фізичних осіб на тлі загального зростання депозитного ринку України. Крім того, висока концентрація депозитних ресурсів

фізичних осіб у незначній кількості великих вкладників формує суттєвий ризик ліквідності, а домінування короткострокових вкладів і депозитів на вимогу обмежує можливості банку щодо довгострокового планування ресурсної бази.

Ці негативні тенденції частково зумовлені загальними викликами війни, однак їхня інтенсивність свідчить і про наявність внутрішніх структурних вад депозитної політики банку, які потребують невідкладного вирішення.

Удосконалення депозитної політики ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» як інструменту забезпечення його фінансової стійкості та конкурентоспроможності доцільно здійснювати за такими напрямками:

1. Цифровізація каналів залучення депозитів – розвиток мобільного та інтернет-банкінгу, онлайн-платформ для відкриття й управління депозитними рахунками, що підвищує доступність продуктів і скорочує операційні витрати банківської установи.

2. Персоналізація депозитних продуктів на основі аналітики та штучного інтелекту – використання технологій прогнозування поведінки клієнтів і сегментації клієнтської бази для формування індивідуалізованих депозитних пропозицій відповідно до потреб різних груп вкладників.

3. Підвищення гнучкості умов депозитних договорів – запровадження динамічного ціноутворення, гнучких строків розміщення коштів, можливості часткового поповнення чи вилучення депозиту без втрати нарахованих відсотків.

4. Управління ризиками відтоку депозитів – впровадження систем раннього виявлення ризику дострокового вилучення вкладів і автоматизованих механізмів утримання клієнтів (індивідуальні пропозиції, програми лояльності).

5. Інтеграція депозитних продуктів у фінансові екосистеми – об'єднання депозитних, кредитних та страхових продуктів у комплексні пакети, а також створення спеціалізованих рішень для клієнтів бізнес-сегменту.

6. Посилення безпеки та довіри до депозитних операцій – впровадження технологій кіберзахисту і біометричної ідентифікації, що забезпечують надійність дистанційного обслуговування та підтримують довіру вкладників як ключовий фактор стабільності ресурсної бази банку.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бартош О.М. Депозитна політика банку та основні етапи її формування. *Вісник університету банківської справи НБУ*. 2020. № 1. С. 56-59.
2. Бідюк О.О. Депозитна політика банків у період трансформації банківської системи України. *Економічний вісник. Серія: фінанси, облік, оподаткування*. 2017. № 1. С. 29-36.
3. Бормотова М.В., Федоренко М.С. Систематизація трактування сутності поняття депозитна політика. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2016. № 54. С. 383-387.
4. Булюк В.В., Бездітко Ю.М. Інструменти депозитної політики банків України: оціночні характеристики та ефективність. *Причорноморські економічні студії*. 2019. № 38-2. С. 78-83.
5. Варцаба В.І., Заславська О.І. Сучасне банківництво: теорія і практика : навч. посіб. Ужгород : Говерла, 2018. 364 с.
6. Вдовенко Л.О. Депозитна політика банку як основа забезпечення стійкості та надійності ресурсної бази. *Інфраструктура ринку*. 2019. Вип. 27. С. 278-284.
7. Волкова Н.І. Оптимізація депозитної діяльності банківської установи в умовах мінливого економічного середовища. *Modern Economics*. 2021. № 29. С. 49-56.
8. Глущенко О.В., Швайко М.Л., Хмельков А.В., Гончаренко В.В. Депозитна політика банку. *Агросвіт*. 2023. № 24. С. 42-48.
9. Горбач Л.М. Депозитна політика комерційних банків та інструменти її реалізації. *Наукові записки НаУКМА*. 2022. Т. 29. С. 72-75.
10. Депозити, залучені депозитними корпораціями (крім Національного банку України). *Офіційний сайт Національного банку України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#1ms> (дата звернення: 08.05.2026).
11. Дзюблюк О. Детермінанти депозитної політики банків в умовах

фінансової нестабільності. *Економічний аналіз*. 2025. Том 35. № 1. С. 10-21.

12. Довбенко М., Посаднева О., Шуплат О. Оцінка ефективності банківської діяльності під час деструктивних подій в економіці країни. *Економіка та суспільство*. 2024. №64. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-64-136>.

13. Ігнатишин М.В. Ресурсна база комерційних банків та її роль у механізмі розвитку банківського бізнесу. *Науковий вісник Мукачівського державного університету. Серія «Економіка»*. 2017. Вип. 1 (7). С. 205-209.

14. Катан Л.І., Демчук Н.І., Бабенко-Левада В.Г., Журавльова Т.О. Банківська система : навч. посіб. Дніпро : Пороги, 2017. 444 с.

15. Качула С.В., Лисяк Л.В. Кредитна та депозитна поведінка домогосподарств в Україні як складова забезпечення їх фінансової стійкості. *Агросвіт*. 2023. № 16. С. 11-19.

16. Ключка О.В., Богріновцева Л.М., Федорчук Н.М. Особливості використання сучасних банківських продуктів та технологій в діяльності банків як суб'єктів фінансового ринку. *Актуальні проблеми економіки*. 2023. № 12(270). С. 86-97.

17. Кочетигова Т.В., Федоренко В.С. Економічна сутність та принципи депозитної політики банку. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2017. Вип. 16. С. 734-737.

18. Козій Н.С., Вертій С.С. Депозитна політика банків в умовах воєнного стану. *Актуальні проблеми економіки*. 2024. № 3 (273). С. 135-141.

19. Колодязна Т.В., Бакуменко Т.О. Економічна сутність та класифікація депозитних операцій комерційних банків. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. Вип. 22. С. 802-805.

20. Ларіонова К.Л., Донченко Т.В. Аналіз та тенденції розвитку депозитного ринку України. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2019. № 2. С. 159-167.

21. Лопатовська О., Антонюкова Л. Аналіз сучасного ринку депозитних операцій в Україні. *Трансформаційна економіка*. 2024. № 2(07). С. 39-44.

22. Мороз Н., Адаменко Д. Депозитна політика банків України. *Галицький*

економічний вісник. 2024. № 2 (87). С. 122-128.

23. Мулик Т.О. Аналіз депозитних операцій банків: стан, проблеми та вдосконалення. *Modern Economics*. 2021. № 28. С. 75-84.

24. Основні показники діяльності банків. *Офіційний сайт Національного банку України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist#1> (дата звернення: 07.05.2026).

25. Посаднева О., Повод Т. Вплив деструктивних факторів зовнішнього середовища на обсяг залучених ресурсів банківської системи України. *Таврійський науковий вісник. Серія: Економіка*. 2023. № 18. С. 231-237.

26. Приступа Л.А., Павлюк А.В., Стасюк Д.І. Ключові складові та сучасні тенденції депозитної політики вітчизняних банків. *Інфраструктура ринку*. № 3. С. 141-146.

27. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III. Дата оновлення: 25.03.2026. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text> (дата звернення: 18.04.2026).

28. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб : Закон України від 23.02.2012 р. № 4452-VI. Дата оновлення: 19.04.2025. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text> (дата звернення: 18.04.2026).

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

30. Розподіл вкладів фізичних осіб та сума можливого відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (у розрізі банків). *Офіційний сайт Національного банку України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist#2> (дата звернення: 11.05.2026).

31. Руда О.Л., Маркуш К.Г. Депозитна політика банку та механізм її реалізації. *Економіка та держава*. 2018. № 11. С. 81-84.

32. Руцишин Н.М., Милян І.І. Сучасний стан та напрями розвитку депозитної діяльності банків України. *Вісник ОНУ імені І.І.Мечникова*. 2019. № 2(75). С. 99-103.

33. Рябініна Л.М., Няньчук Н.Ю., Ухлічева Л.І. Банківські операції : навч.

посіб. / за ред. Рябініної Л.М. Одеса: ОДЕУ, 2021. 536 с.

34. Семенова К.Д., Тарасевич Н.В. Моделювання впливу факторів клієнтського капіталу на доходи банківських установ. *Академічний огляд*. 2020. № 2 (53). С. 39-45.

35. Сенищ П.М. Механізм формування депозитної політики банку. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2019. № 5 (2). С. 242-247.

36. Стешенко О.Д., Маханько Т.О. Теоретико-методологічні основи депозитної політики комерційного банку. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2016. № 56. С. 169-175.

37. Сукрушева Г.О. Формування депозитної політики комерційних банків в умовах нестабільності. *Національні інтереси України*. 2024. № 2. С. 317-326.

38. Тертична Н.В. Удосконалення механізму формування депозитної політики комерційних банків України. *Науковий вісник ЛНАУ*. 2019. № 6. С. 141-147.

39. Фінансова звітність ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2023-2025 роки. URL: <https://industrialbank.ua/ua/financial-report> (дата звернення: 02.05.2026).

40. Чайковський Я.І. Організація платіжних операцій банків : навч. посіб. Тернопіль : ТНЕУ, 2018. 232 с.

41. Черкашина К. Ф., Бузник М. В. Тенденції розвитку депозитного ринку в Україні в сучасних умовах пандемії та пропозиції щодо його покращення. *Modern Economics*. 2021. № 28. С. 160-167.

42. Шульц К.В. Практичні аспекти формування депозитної політики комерційних банків. *Економічний журнал*. 2022. № 6. С. 38-43.

43. Kachula S., Zhytar M., Sidelnykova L., Perchuk O., Novosolova O. The Relationship Between Economic Growth and Banking Sector Development in Ukraine. *WSEAS Transactions on Business and Economics*. 2022, vol. 19, pp. 222-230.

44. World Economic Forum. Future of Financial Services 2025. Geneva, 2024. URL: <https://www.weforum> (date of access: 13.05.2026).

ДОДАТКИ

Економіко-математична модель розрахунку динаміки депозитів резидентів
у розрізі секторів економіки у 2023-2025 роках

Задача полягає у розрахунку динаміки депозитів резидентів у розрізі секторів економіки у 2023-2025 роках.

У кваліфікаційній роботі бакалавра результат розрахунку відображено в таблиці 2.3.

Вхідні дані для розрахунку

Таблиця А.1

Динаміка депозитів резидентів у розрізі секторів економіки
у 2023-2025 роках *

Показники	2023 рік	2024 рік	2025рік	2024/2023		2025/2024	
				абс. відх., млн. грн.	темп при- росту, %	абс. відх., млн. грн.	темп при- росту, %
Інші фінансові корпорації, млн грн	67182	77213	105185	?	?	?	?
Сектор загального державного управління, млн грн	35388	50545	85565	?	?	?	?
Нефінансові корпорації, млн грн	1031122	1227642	1384412	?	?	?	?
Домашні господарства, млн грн	1228546	1381875	1600280	?	?	?	?
Некомерційні організації, що обслуговують домашні господарства, млн грн	32836	40411	63535	?	?	?	?
Всього депозитний портфель, млн грн	2395074	2777686	3238977	?	?	?	?

Алгоритм розрахунку динаміки депозитів резидентів у розрізі секторів економіки у 2023-2025 роках за допомогою електронних таблиць Microsoft Excel 365 наведений на рисунку А.1 та в таблиці А.2.

Файл

Основне

Вставлення

Малювання

Макет сторінки

Формули

Дані

Рецензування

Подання

Автоматизація

Довідка

Q15

!

fx

A

B

C

D

E

F

G

H

I

J

K

L

M

N

O

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

Динаміка депозитів резидентів у розрізі секторів економіки у 2023-2025 роках

Показники

2023 рік

2024 рік

2025 рік

абс. відх., млн грн.

темп приросту, %

абс. відх., млн грн.

темп приросту, %

Інші фінансові корпорації, млн грн

67182

77213

105185

=D6-C6

=(D6-C6)/C6*100%

=E6-D6

=(E6-D6)/D6*100%

Сектор загального державного управління, млн грн

35388

50545

85565

=D7-C7

=(D7-C7)/C7*100%

=E7-D7

=(E7-D7)/D7*100%

Нефінансові корпорації, млн грн

1031122

1227642

1384412

=D8-C8

=(D8-C8)/C8*100%

=E8-D8

=(E8-D8)/D8*100%

Домашні господарства, млн грн

1228546

1381875

1600280

=D9-C9

=(D9-C9)/C9*100%

=E9-D9

=(E9-D9)/D9*100%

Некомерційні організації, що обслуговують домашні господарства, млн грн

32836

40411

63535

=D10-C10

=(D10-C10)/C10*100%

=E10-D10

=(E10-D10)/D10*100%

Всього депозитний портфель, млн грн

2395074

2777686

3238977

=D11-C11

=(D11-C11)/C11*100%

=E11-D11

=(E11-D11)/D11*100%

<

>

Лист1

+

Рис. А.1. Алгоритм розрахунку динаміки депозитів резидентів у розрізі секторів економіки у 2023-2025 роках за допомогою електронних таблиць Microsoft Excel 365

Алгоритм розрахунку динаміки депозитів резидентів у розрізі секторів
економіки у 2023-2025 роках

Показники	2023 рік	2024 рік	2025рік	2024/2023		2025/2024	
				абс. відх., млн грн.	темп приросту, %	абс. відх., млн грн.	темп приросту, %
Інші фінансові корпорації, млн грн	67182	77213	105185	=D6-C6	=(D6-C6)/C6*100%	=E6-D6	=(E6-D6)/D6*100%
Сектор загального державного управління, млн грн	35388	50545	85565	=D7-C7	=(D7-C7)/C7*100%	=E7-D7	=(E7-D7)/D7*100%
Нефінансові корпорації, млн грн	1031122	1227642	1384412	=D8-C8	=(D8-C8)/C8*100%	=E8-D8	=(E8-D8)/D8*100%
Домашні господарства, млн грн	1228546	1381875	1600280	=D9-C9	=(D9-C9)/C9*100%	=E9-D9	=(E9-D9)/D9*100%
Некомерційні організації, що обслуговують домашні господарства, млн грн	32836	40411	63535	=D10-C10	=(D10- C10)/C10*100%	=E10- D10	=(E10- D10)/D10*100%
Всього депозитний портфель, млн грн	2395074	2777686	3238977	=D11-C11	=(D11- C11)/C11*100%	=E11- D11	=(E11- D11)/D11*100%

Вихідні дані розрахунку

Таблиця А.3

Динаміка депозитів резидентів у розрізі секторів економіки
у 2023-2025 роках *

Показники	2023 рік	2024 рік	2025рік	2024/2023		2025/2024	
				абс. відх., млн. грн.	темп при- росту, %	абс. відх., млн. грн.	темп при- росту, %
Інші фінансові корпорації, млн грн	67182	77213	105185	+10031	+14,93	+27972	+36,23
Сектор загального державного управління, млн грн	35388	50545	85565	+15157	+42,83	+35020	+69,28
Нефінансові корпорації, млн грн	1031122	1227642	1384412	+196520	+19,06	+156770	+12,77
Домашні господарства, млн грн	1228546	1381875	1600280	+153329	+12,48	+218405	+15,80
Некомерційні організації, що обслуговують домашні господарства, млн грн	32836	40411	63535	+7575	+23,07	+23124	+57,22
Всього депозитний портфель, млн грн	2395074	2777686	3238977	+382612	+15,97	+461291	+16,61