

## ДЕПОЗИТНА ПОЛІТИКА БАНКУ ЯК ОСНОВА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТІЙКОСТІ ТА НАДІЙНОСТІ РЕСУРСНОЇ БАЗИ

### DEPOSIT POLICY OF THE BANK AS A BASIS FOR PROVIDING THE SUSTAINABILITY AND RELIABILITY OF THE RESOURCE BASE

У статті аналізуються особливості депозитної політики АТ «Ощадбанк», під якою слід розуміти комплекс заходів банку із формування портфеля депозитних послуг, різноманітних форм і методів здійснення цих заходів, визначення його конкурентних позицій на ринку та забезпечення стійкості й надійності його ресурсної бази. Визначено структуру ресурсної бази АТ «Ощадбанк», місце банку в рейтингу банківської системи за депозитними операціями та здійснено оцінку ефективності депозитної діяльності. Зроблено висновки, що депозитна політика є важливою складовою частиною стратегії банку з управління активами та пасивами, в її основі – максимізація прибутку, забезпечення стійкості ресурсної бази та рівня ліквідності, гнучкість асортиментної і цінової політики та пристосування окремих параметрів збуту до вимог клієнтів. Ефективному розвитку банківської системи України на перспективу сприятиме економічне зростання економіки разом із регуляторними реформами, відновлення довіри населення, підвищення його доходів та якості обслуговування клієнтів з боку банків із більш широким асортиментом пропонованих депозитних продуктів, що загалом позначиться на покращенні депозитної політики окремо взятого банку як основи забезпечення стійкості та надійності його ресурсної бази.

**Ключові слова:** депозитна політика, депозитні ставки, банківська система, депозитний портфель, депозитні операції, строкові депозити, депозити до запитання, ефективність депозитної діяльності.

В статті аналізуються особливості депозитної політики АО «Ощадбанк»,

под которой следует понимать комплекс мероприятий банка по формированию портфеля депозитных услуг, различных форм и методов осуществления этих мероприятий, определение его конкурентных позиций на рынке и обеспечение устойчивости и надежности его ресурсной базы. Определена структура ресурсной базы АО «Ощадбанк», место банка в рейтинге банковской системы по депозитным операциям и осуществлена оценка эффективности депозитной деятельности. Сделаны выводы, что депозитная политика является важной составляющей стратегии банка по управлению активами и пассивами, в ее основе – максимизация прибыли, обеспечение устойчивости ресурсной базы и уровня ликвидности, гибкость ассортиментной и ценовой политики и приспособление отдельных параметров сбыта к требованиям клиентов. Эффективному развитию банковской системы Украины на перспективу будет способствовать рост экономики вместе с регуляторными реформами, восстановление доверия населения, повышение его доходов и качества обслуживания клиентов со стороны банков с более широким ассортиментом предлагаемых депозитных продуктов, что в целом скажется на улучшении депозитной политики отдельно взятого банка как основы обеспечения устойчивости и надежности его ресурсной базы.

**Ключевые слова:** депозитная политика, депозитные ставки, банковская система, депозитный портфель, депозитные операции, срочные депозиты, депозиты до востребования, эффективность депозитной деятельности.

УДК 657.422

**Вдовенко Л.О.**

д.е.н., доцент,  
доцент кафедри фінансів,  
банківської справи та страхування  
Вінницький національний аграрний  
університет

*The article analyzes the peculiarities of the deposit policy of JSC "Oschadbank", which should be understood as a complex of bank measures for the formation of a deposit portfolio, various forms and methods of carrying out these measures, determination of its competitive positions in the market of deposit services. It is concluded that the deposit policy of JSC "Oschadbank" is an important part of the Bank's asset and liability management strategy, as it contributes to the formation of funds for conducting active operations. At the core of the deposit policy of JSC "Oschadbank" profit maximization, ensuring the sustainability of the resource base and liquidity level, the flexibility of assortment and pricing policies and taking into account the interests of clients. An important factor in the bank's deposit policy, which affects the growth of the deposit base, is state status and state guarantees for saving funds. The structure of the resource base of JSC "Oschadbank" is determined, in particular, it is established that it is formed mainly from loans received from the National Bank of Ukraine (in 2017 its share amounts to 77.69%), the bank's place in the rating system of the banking system for deposit operations is defined (6th place in terms of deposits of individuals and legal entities). The analysis showed that during the 2015-2017 biennium the client base increased 1.6 times, while the lion's share of deposits of the bank was made up of deposits of individuals (57.9% in 2017). An assessment of the efficiency of deposit activity over the past three years has been made, which has shown an increase in the share of deposits in total amount of borrowed funds (from 5.69% to 23.3% in 2017); reduction in the share of deposits placed on loans (from 69% in 2015 to 49% in 2017); insignificant increase in the share of coverage of deposits at its own expense (from 17% in 2015, 21% in 2017). Important determinants of choosing clients of a banking institution are the interest rate on deposits, the range of deposit products and the quality of customer service. Effective development of the banking system of Ukraine in the future will be supported by economic growth of the economy, together with regulatory reforms, restoration of public confidence, increase of their income and quality of customer service by banks with a broader range of offered deposit products, which in general will affect the improvement of deposit policy of a separate bank as the basis of ensuring the stability and reliability of its resource base.*

**Key words:** deposit policy, deposit rates, banking system, deposit portfolio, deposit operations, time deposits, demand deposits, efficiency of deposit activity.

**Постановка проблеми.** У сучасних умовах змін у банківській сфері стабільне функціонування і розвиток банківської системи України загалом та конкурентоспроможність банківських установ зокрема залежать від того, наскільки банки приділяють увагу формуванню своєї ресурсної бази

як основи здійснення кредитної та інвестиційної діяльності, формування резервів та підтримки фінансової стійкості та ліквідності.

Важливу роль у забезпеченні фінансової стійкості та ліквідності банківської установи відіграє політика залучення депозитних ресурсів, що поля-

гає у визначенні пріоритетних напрямів розвитку банку та вдосконаленні банківської діяльності, підвищенні ефективності депозитних операцій.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.**

Теоретичні та практичні аспекти дослідження проблематики депозитної політики банків є предметом розгляду багатьох науковців, таких як М.Д. Алексєєнко, О.В. Васюренко, А.М. Герасимович, О.А. Дмитрієва, Р.Р. Коцовська, І.М. Мельникова, Л.О. Примостка, О.П. Павлишин, М.І. Савлук, Л.М. Хміль та ін. Водночас нині актуальними залишаються проблеми, пов'язані із залученням депозитних ресурсів у банківський сектор в силу негативних чинників впливу на цей процес.

**Постановка завдання.** Метою дослідження є розгляд особливостей депозитної політики АТ «Ощадбанк» у сучасних умовах функціонування банківської системи України.

**Виклад основного матеріалу дослідження.**

Депозитна політика є однією зі складових частин процесу управління діяльністю банку.

Депозитна політика являє собою систему, яка включає елементи процесу управління діяльністю банку, а саме: стратегію, тактику та контроль. Як і управління будь-яким процесом, управління депозитними операціями підпорядковується загальним банківським вимогам, тобто поєднанню ліквідності, дохідності та ризику [1, с. 20]. На думку автора, «депозитна політика виконує функцію оптимізації депозитного процесу зі створення умов для досягнення основної мети» [1, с. 24].

Депозитна політика банку – це сукупність заходів, методів та інструментів щодо залучення коштів вкладників (суб'єктів господарювання та домогосподарств) у розмірах, необхідних для забезпечення формування достатнього рівня депозитної бази, з метою здійснення активних операцій, що дозволяє банку бути конкурентоспроможним на грошовому ринку та отримувати прибуток [2, с. 80].

Отже, депозитна політика банку включає заходи управління депозитними операціями з метою забезпечення стійкості й надійності ресурсної бази. Залучаючи кошти на депозитні рахунки, банк має розміщувати їх таким чином, щоб максимізувати прибутки та мінімізувати витрати під час залучення коштів.

В основі депозитної політики АТ «Ощадбанк» – максимізація прибутку, забезпечення стій-

кості ресурсної бази та рівня ліквідності, гнучкість асортиментної і цінової політики та пристосування окремих параметрів збуту до вимог клієнтів.

Свою ресурсну базу АТ «Ощадбанк» формує за рахунок кредитів, отриманих від Національного банку України (ця частка скорочується з 84,92% в 2015 р. до 55,16% в 2016 р. та збільшилась у 2017 р. до 77,69%), кореспондентських рахунків інших банків (їхня частка зросла в 2016 р. проти 2015 р. з 15,08% до 44,84% та скоротилась в 2017 р. до 19,16%) та незначної частки (3,13% в 2017 р.) кредитів та депозитів, отриманих від інших банків (табл. 1).

Джерелами формування депозитних ресурсів банку є тимчасово вільні кошти фізичних та юридичних осіб: кошти населення, підприємств та організацій, залучені у формі вкладів, та інші кошти клієнтів на поточних та інших рахунках банківських установ. Для цієї мети банки відкривають для них поточні та строкові рахунки. Важливими визначальними чинниками, що впливають на рішення розміщувати ресурси в тому чи іншому банку, є процентна ставка по вкладах, спектр депозитних продуктів та якість обслуговування клієнтів. Високі процентні ставки, широкий спектр депозитних продуктів, високий рівень сервісу загалом позитивно впливають на вибір клієнтом банківської установи.

Виходячи з цього, депозитна політика АТ «Ощадбанк» є важливою складовою частиною стратегії банку з управління активами та пасивами, оскільки сприяє формуванню коштів для проведення активних операцій.

Впродовж останніх років АТ «Ощадбанк» поступово знижував процентні ставки за вкладами у національній валюті (рис. 1).

Найбільше зменшилась дохідність депозитів на 1 місяць – на 7,0% річних. За вкладами на триваліші терміни банк знизив ставки на 3,36% – 5,04% річних. АТ «Ощадбанк» з березня 2016 р. по квітень 2018 р. зменшив проценти у доларах США, у середньому, в 2,0–2,5 раза. Найбільше знизилась ставка на півроку – на 3,98% річних. Найменше – на 3 місяці – на 2,74% річних. За останні два роки проценти у європейській валюті були знижені найбільше. Зокрема, на три місяці – на 4,75% річних, тобто більш ніж утричі. На інші терміни відсотки зменшились на 2,48% – 2,50 % річних [3].

Таблиця 1

**Структура ресурсної бази АТ «Ощадбанк»**

Показники	31.12.2015 р.		31.12.2016 р.		31.12.2017 р.	
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%
Кредити, отримані від Національного банку України	14 059 825	84,92	2 559 005	55,16	5 000 000	77,69
Кореспондентські рахунки інших банків	2 497 263	15,08	2 080 312	44,84	1 233 990	19,16
Кредити та депозити, отримані від банків	-	-	-	-	201 258	3,13
Всього коштів банків	16 557 088	100	4 639 317	100	6 435 248	100

Джерело: розраховано за даними [3]



Рис. 1. Зміни депозитної політики АТ «Ощадбанк»

Джерело: [3]

Проаналізувавши рейтинг банків України за депозитами фізичних осіб, слід відмітити, що на 1 місці розмістився АТ КБ «Приватбанк» з показником більше 148 254 млн грн, друге місце зайняв «Райффайзен Банк Аваль» з 16 076 млн грн., третє місце – «Альфа-Банк» з 14 287,11 млн грн., а АТ «Ощадбанк» займає 6 місце в рейтингу з обсягом депозитів фізичних осіб 7455,94 млн грн. У всіх банків, крім «Райффайзен Банк Аваль», найбільшу питому вагу в структурі депозитів фізичних осіб займають термінові депозити (табл. 2).

Таблиця 2

**Рейтинг банків України за депозитами фізичних осіб (станом на 29.05.2018 р.), млн. грн.**

Банк	Депозити фізичних осіб	Депозити до запитання	Термінові депозити
Приватбанк	148254,66	33499,7	114754,96
Райффайзенбанк Аваль	16076,6	9575,96	6500,64
Альфа-банк	14287,11	2266,68	12020,43
Укрсоцбанк	13852,56	3447,79	10404,77
ОТП банк	8697,11	5105,04	3592,07
Ощадбанк	7455,94	2305,5	5150,44
Південний	6115,36	2144,06	3971,3
ПроКредитбанк	4295,51	1579,39	2716,11
Кредобанк	3549,53	1009,06	2540,47
Мегабанк	2507,24	245,67	2261,57

Джерело: [4]

Зокрема, їхня частка в АТ «Ощадбанк» становить 69,07% до всіх депозитів фізичних осіб.

У рейтингу банків України за депозитами юридичних осіб АТ «Ощадбанк» займає також 6 місце. Загалом лєвова частка депозитів юридичних осіб у всіх досліджуваних банків – це депозити до запитання, в АТ «Ощадбанк» їхня частка становить 64,98% (табл. 3).

Таблиця 3

**Рейтинг банків України за депозитами юридичних осіб (станом на 29.05.2018 р.), млн. грн.**

Банк	Депозити юридичних осіб	Депозити до запитання	Термінові депозити
Приватбанк	43348,90	25807,39	17541,51
Райффайзенбанк Аваль	23820,13	19777,13	4043,94
Альфа-банк	14191,0	7703,97	6487,03
ОТП банк	11208,53	9272,91	1935,62
Укрсоцбанк	9825,57	7463,45	2362,12
Ощадбанк	6430,73	4179,18	2251,55
ПроКредитбанк	4531,95	2873,54	1658,41
Південний	4284,35	3120,39	1163,96
Кредобанк	4210,42	2707,86	1502,56
Міжнародний інвестиційний банк	4090,58	1211,91	2878,67

Джерело: [4]

У минулому році вкладники віддавали перевагу засобам на депозитах короткострокового характеру терміном на 90 днів.

Системно важливі банки за класифікацією НБУ, до яких відноситься АТ «Ощадбанк», знаходиться

під опікою держави, яка в будь-який момент зможе фінансово підтримати, тому рівень їх є достатнім. Державний статус АТ «Ощадбанк» та державні гарантії щодо збереження коштів є одним із факторів, який впливає на зростання депозитної бази банку.

Ефективність депозитної діяльності банку визначається шляхом оцінки динаміки обсягу депозитів, процентних ставок за вкладками, структури депозитів за сегментами та оцінки показників ефективності депозитної діяльності.

Аналіз стану депозитних операцій АТ «Ощадбанк» впродовж 2015–2017 рр. свідчить про зростання в 1,6 раза за обсягами клієнтської бази. За цей період обсяги строкових депозитів динамічно зросли з 49 447 128 тис. грн або в 1,7 раза, рахунки до запитання зросли з 44 822 598 тис. грн. до 68 112 177 тис. грн або в 1,52 раза, проте вони мають тенденцію до скорочення в 2017 р. проти попереднього 2016 р. з 77 862 043 тис. грн. до 68 112 177 тис. грн, або в 1,1 раза (табл. 4).

Структура залучених клієнтських коштів не тільки відображає ступінь стійкості ресурсної бази банку, але й дозволяє прогнозувати потребу в ліквідних коштах для погашення зобов'язань за депозитами, отриманими кредитами.

Клієнтські кошти, на обсяг яких припадає основна частина залучених ресурсів, є базисом для підтримки надійності банку.

Як засвідчують дані таблиці 5, лівова частка депозитів АТ «Ощадбанк» – це депозити фізичних осіб (57,9% в 2017 р.). Серед секторів економіки впродовж 2015-2017 рр. зросла частка рахунків органів місцевого самоврядування з 0,2% в 2015 р. до 10,4% в 2017 р., нафтогазової та хімічної промисловості – з 5,8% до 8,1%; сільського господарства – з 2,4% до 3,1%; медіа та зв'язок – з 0,8% до 2,8% відповідно.

Оцінити ефективність депозитної діяльності АТ «Ощадбанк» можна за допомогою системи коефіцієнтів, серед яких коефіцієнт депозитної бази (показує частку депозитів у загальному обсязі залучених банком коштів), коефіцієнт строкової депозитної бази (показує, скільки гривень строкових депозитів припадає на 1 гривню залучених коштів), коефіцієнт співвідношення коштів фізичних і юридичних осіб (показує співвідношення суми депозитних коштів фізичних осіб та суми депозитних коштів юридичних осіб) та коефіцієнт використання депозитів (показує, який відсоток

Таблиця 4

Стан депозитних операцій АТ «Ощадбанк»

Показники	31.12.2015 р.		31.12.2016 р.		31.12.2017 р.	
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%
Строкові депозити	49 447 128	52,45	67 724 195	46,52	82 039 001	54,64
Рахунки до запитання	44 822 598	47,55	77 862 043	53,48	68 112 177	45,36
Всього рахунків клієнтів	94 269 726	100	145 586 238	100	150 151 178	100

Джерело: розраховано за даними [3]

Таблиця 5

Структура рахунків клієнтів АТ «Ощадбанк»

Показники	31.12.2015 р.		31.12.2016 р.		31.12.2017 р.	
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%
Фізичні особи	53 874 382	57,1	69 163 026	47,5	87 070 089	57,9
Органи місцевого самоврядування	191 588	0,2	317 846	0,2	15 686 924	10,4
Нафтогазова та хімічна промисловість	5 422 781	5,8	11 835 072	8,1	12 149 110	8,1
Транспорт	6 798 958	7,2	8 368 909	5,7	5350 608	3,6
Сільське господарство	2 288 679	2,4	3 933 243	2,7	4 600 963	3,1
Енергетика	2 606 703	2,8	4 869 498	3,3	4 573 208	3,0
Медіа та зв'язок	748 105	0,8	2 210 201	1,5	4 129 362	2,8
Послуги	1 503 302	1,6	2 077 285	1,4	3 593 491	2,4
Торгівля	2 266 785	2,4	3 051 422	2,1	3 241 478	2,2
Фінансові послуги	3 306 892	3,5	3 328 306	2,3	3 133 002	2,1
Гірничодобувна та металургійна промисловість	1 107 084	1,2	764 263	0,5	1 439 688	0,9
Будівництво та нерухомість	683 110	0,7	1 298 778	0,9	1 430 270	0,9
Машинобудування	585 612	0,6	568 616	0,4	1 022 791	0,7
Виробництво промислових та товарів народного споживання	355 160	0,4	594 366	0,4	762 859	0,5
Виробництво і переробка харчових продуктів та напоїв	355 160	0,4	507 146	0,3	566 186	0,4
Видавнича діяльність	111 435	0,1	220 170	0,2	101 507	0,1
Інвестиційна діяльність	10 476 862	11,1	30 381 483	20,9	-	-
Інші	1 568 657	1,7	2 096 608	1,4	1 299 642	0,9
Всього рахунків клієнтів	94 269 726	100	145586238	100	150151178	100

Джерело: розраховано за даними [3]



від загального обсягу депозитів розміщених у кредити) (табл. 6).

Таблиця 6

**Показники ефективності депозитної діяльності АТ «Ощадбанк»**

Показники	2015 р.	2016 р.	2017 р.	Відхилення 2017 р. до 2015 р. (+;-)
Коефіцієнт депозитної бази	5,69	31,38	23,33	17,64
Коефіцієнт строкової депозитної бази	2,98	14,59	12,75	9,77
Коефіцієнт співвідношення коштів фізичних і юридичних осіб	1,33	0,91	1,38	0,05
Коефіцієнт використання депозитів	0,69	0,45	0,49	-0,20
Коефіцієнт співвідношення депозитів і власного капіталу	0,17	0,11	0,21	0,04

Джерело: розраховано за даними [3]

Отже, коефіцієнт депозитної бази показує частку депозитів у загальному обсязі залучених банком коштів, і ця частка значно зросла в 2016 р. до рівня 31,38% проти 5,69% в 2015 р. і дещо знизилась в 2017 р. – до 23,33%.

Коефіцієнт строкової депозитної бази показує, що в 2017 р. 12,75 грн. строкових депозитів припадає на 1 гривню залучених коштів, тоді як в 2015 р. лише 2,98 грн. За цей період спостерігаємо зростання коефіцієнта співвідношення коштів фізичних і юридичних осіб з 0,91 до 1,38. Коефіцієнт використання депозитів засвідчує скорочення частки депозитів, розміщених у кредити, – з 69% в 2015 р. до 49% в 2017 р. Коефіцієнт співвідношення депозитних коштів і власного капіталу банку показує, що в 2017 р. 21% депозитів може бути покрито за рахунок власних коштів банку причому ця частка зросла (в 2015 р – було 17%, в 2016 р. – 11%).

Отже, основна діяльність банку полягає у веденні банківських рахунків та залученні депозитів юридичних та фізичних осіб, наданні кредитів, здійсненні платежів, торгівлі цінними паперами та у здійсненні операцій з іноземними валютами. АТ «Ощадбанк» активно залучає кошти населення на депозитні та поточні рахунки в національній та іноземній валюті, пропонує своїм клієнтам відкрити поточні рахунки (в тому числі для одержання пенсій) та депозитні рахунки з можливістю поповнення депозиту, з виплатою відсотків авансом, щоквартально або при закритті рахунку і з можливістю приєднання відсотків до основної суми депозиту.

Водночас скорочення частки депозитів у загальному обсягів залучених банком коштів вимагає удосконалення депозитної політики як такої, що

має враховувати активну роль вкладників та максимальне задоволення їхніх потреб.

Отже, ефективна депозитна діяльність банку на ринку фінансових послуг має максимально задовольнити потреби клієнтів. Це може бути зроблено під час розроблення та впровадження нових або змінених депозитних продуктів, удосконалення обслуговування. Основний вплив на підвищення якості депозитної політики банку чинить конкуренція на ринку [5, с. 198].

Під час формування депозитної політики будь-якого банку слід враховувати фактори, які спроможні розширити частку клієнтського ринку та залучити якомога більше депозитних ресурсів, серед яких – врахування рівня інфляції та доходів потенційних клієнтів, вдосконалення роботи банківського персоналу з питань співпраці з клієнтами; розроблення та запровадження нових видів депозитних продуктів; різні форми заохочень для постійних клієнтів; загалом сприяння підвищенню фінансової грамотності населення, зростання довіри до банківської системи за рахунок сприяння здоровій конкуренції в банківській сфері.

Конкуренція в банківській сфері впливає на ефективність мобілізації заощаджень економічних суб'єктів та їх трансформацію в інвестиції, а також на встановлення процентних ставок за депозитними вкладками, ефективність функціонування та системну стабільність банківської системи загалом.

У 2017 році банк завершив виконання стратегічного плану діяльності, в рамках якого було проведено низку стратегічних реформ, пов'язаних із забезпеченням модернізації та комерціалізації банку. Головними завданнями Стратегії [6] у банківському секторі є: значне зменшення присутності держави у банківському секторі через повний або частковий продаж банків державного сектору, збільшення конкуренції на банківському ринку, підтримка фінансової стабільності, відновлення кредитування реального сектору економіки, підвищення доступності банківських послуг.

**Висновки з проведеного дослідження.** В умовах трансформаційних змін в економіці України важливим є забезпечення ефективного функціонування банківської системи з достатньою ресурсною базою для здійснення банківської діяльності. Основою забезпечення ліквідності банків є формування ресурсної бази, більша частина яких мобілізується за рахунок депозитних вкладів юридичних та фізичних осіб. Депозитна політика АТ «Ощадбанк» є комплексом різноманітних форм і методів здійснення заходів банку щодо формування портфеля депозитних послуг, різноманітних форм і методів здійснення цих заходів, визначення його конкурентних позицій по даному сегменті ринку та забезпечення стійкості й надійності ресурсної бази.

Свою ресурсну базу АТ «Ощадбанк» формує в основному за рахунок кредитів, отриманих від

Національного банку України (ця частка в 2017 р. становить 77,69%). Вагомим чинником депозитної політики банку, який впливає на зростання депозитної бази є державний статус АТ «Ощадбанк» та державні гарантії щодо збереження коштів.

В рейтингу банків за депозитами фізичних осіб та юридичних осіб АТ «Ощадбанк» займає 6 місце. Найбільшу питому вагу в структурі депозитів фізичних осіб займають термінові депозити (з часткою 69,07%), в структурі депозитів юридичних осіб – депозити до запитання (з часткою 64,98%).

Оцінка ефективності депозитної політики АТ «Ощадбанк» показала значне підвищення частки депозитів у загальному обсязі залучених банком коштів в 2016 р. проти 2015 р. до рівня 31,38% та незначне їх зниження в 2017 р. до рівня 23,33%; скорочення частки депозитів, розміщених у кредити, з 69% в 2015 р. до 49% в 2017 р.; зростання частки покриття депозитів за рахунок власних коштів до рівня 21% в 2017 р.

Ефективному розвитку банківської системи України на перспективу сприятиме економічне зростання економіки разом із регуляторними реформами, відновлення довіри населення, підвищення його доходів та якості обслуговування клієнтів з боку банків із більш широким асортиментом запропонованих депозитних продуктів, що загалом позначиться на покращенні депозитної політики окремо взятого банку як основи забезпечення стійкості й надійності їх ресурсної бази.

#### БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Бартош О.М. Депозитна політика як складова системи управління діяльністю банку. *Фінансовий простір*. 2014. № 4 (16). С. 19-24
2. Жовтун Є.В. Теоретичні аспекти депозитної політики банків. *Облік і фінанси*. 2016. № 3 (73) С. 82.
3. Фінансова звітність Ощадбанку. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://www.oschadbank.ua/ua>.

4. Рейтинг банків України 2018. URL: <https://www.ukrstrahovanie.com.ua/ratings/ryaying-bankov-ukrainy>.

5. Успаленко В.І., Лубяникова В.В. Сучасний стан депозитної політики банків. *Молодий вчений*. 2016. № 1 (28). С. 195-199.

6. Стратегія розвитку Ощадбанку на 2018-2022 роки. URL: <https://www.oschadbank.ua/zvit/doc/Oschadbank%20Strategy%202018-2022.pdf>.

7. Уряд підтримав оновлені Засади стратегічного реформування державного банківського сектору. Урядовий портал. URL: <https://www.kmu.gov.ua/ua/news/uryad-pidtrimav-onovleni-zasadi-strategichnogo-reformuvannya-derzhavnogo-bankivskogo-sektoru>.

#### REFERENCES:

1. Bartosh O.M. (2014). Depozytna polityka jak skladova system upravlinia dijalnistiu banku [Deposit policy as an integral part of the bank's management system]. *Finansovui prostir*, № 4 (16), pp. 19-24 (in Ukrainian).

2. Zhovtun Ye.V. (2016). Teoretychni aspektu depozytnoi polityky bankiv. [Theoretical aspects of deposit policy of banks]. *Oblik i finansy*, № 3 (73), p. 82. (in Ukrainian).

3. Finansova zvitnist AT "Oshadbank", *Elektroni resurs*, Rezym dostupu: <https://www.oschadbank.ua/upload/iblock/d9f/FS%20SSBU%202015%20separate%20ukr%20ISA.pdf>. (in Ukrainian).

4. Reityng bankiv Ukrainy 2018. [The rating of Ukrainian banks in 2018]. *Elektroni resurs*, Rezym dostupu: <https://www.ukrstrahovanie.com.ua/ratings/ryaying-bankov-ukrainy>.

5. Uspalenko V.I., Lubianikova V.V. (2016). Suchasnyi stan depozytnoi polityky bankiv [The current state of deposit policy of banks]. *Molodyi vchenyi*. № 1 (28). pp.195-199.

6. Strategia rozvytku Oshadbanku v 2018-2022 r. *Elektroni resurs*, Rezym dostupu: <https://www.oschadbank.ua/zvit/doc/Oschadbank%20Strategy%202018-2022.pdf>.

7. Uriad pidtrymav onovleni zasady stratehichnoho reformuvania derzavnogo bankivskoho sektoru. *Elektroni resurs*, Rezym dostupu: <https://www.kmu.gov.ua/ua/news/uryad-pidtrimav-onovleni-zasadi-strategichnogo-reformuvannya-derzhavnogo-bankivskogo-sektoru>.

**DEPOSIT POLICY OF THE BANK AS A BASIS FOR PROVIDING  
THE SUSTAINABILITY AND RELIABILITY OF THE RESOURCE BASE**

**Relevance of the topic and purpose.** In the current conditions of changes in the banking sector, the stable functioning and development of the banking system of Ukraine as a whole and the competitiveness of banking institutions, in particular, depend on how banks focus on the formation of their resource base as the basis for the implementation of credit and investment activities, the formation of reserves and support of financial sustainability, and liquidity. An important role in ensuring financial stability and liquidity of the banking institution is played by the policy of attracting deposit resources, which consists in determining the priority directions of the bank's development and improvement of banking activity, and increasing the efficiency of deposit operations.

The purpose of the study is to consider the features of the deposit policy of JSC "Oschadbank" in the current conditions of functioning of the banking system of Ukraine.

**Research methods.** The basis of scientific research is contemporary views on the role of deposit policy in ensuring financial stability and liquidity of a banking institution in a competitive environment in the banking sector. The following methods and techniques are used for the realization of the tasks: monographic – for a detailed study of the state of attraction of deposit resources by a specific bank; comparison – to compare the actual data of the financial statements of the bank in different time periods in order to identify causal relationships, conduct a comparative analysis of changes in deposit policy; estimated – to calculate the performance of the deposit activity of the bank; generalization – when making proposals on how to improve the deposit policy of banks.

**Characteristics of the results.** It is established that the most stable resource for banking institutions is the deposit of individuals, which are the most sensitive and vulnerable to the influence of external factors (inflation, low level of income of the population, loss of confidence in the banking system from the side of economic entities, etc.).

Deposit policy of JSC "Oschadbank" is an important part of the bank's strategy for asset and liability management, as it facilitates the formation of funds for conducting active operations. It is a complex of various forms and methods of implementation of the bank's activities in relation to the formation of a portfolio of deposit services, the determination of the bank's competitive positions on the market, and ensuring the stability and reliability of its resource base. At the core of the deposit policy of JSC "Oschadbank" profit maximization, ensuring the sustainability of the resource base and liquidity level, the flexibility of assortment and pricing policies and taking into account the interests of clients. A significant factor in the bank's deposit policy, which affects the growth of the deposit base, is the state status of JSC "Oschadbank" and state guarantees for saving funds.

It was established that the resource base of JSC "Oschadbank" forms mainly on the basis of loans received from the National Bank of Ukraine (this share in 2017 amounts to 77.69%). JSC "Oschadbank" ranked 6th in the rating of banks for deposits of individuals and legal entities. The largest share in the structure of deposits of individuals is held by urgent deposits (with a share of 69.07%), in the structure of deposits of legal entities – demand deposits (with a share of 64.98%).

The assessment of the efficiency of the deposit policy of JSC "Oschadbank" showed a significant increase in the share of deposits in the total amount attracted by the bank in 2016 compared with 2015 to 31.38%, and a slight decrease in 2017 to 23.33%; reduction in the share of deposits placed on loans – from 69% in 2015 to 49% in 2017; increase in the share of deposits with own funds up to 21% in 2017.

Effective development of the banking system of Ukraine in the future will be supported by economic growth of the economy, together with regulatory reforms, restoration of public confidence, increase of their income and quality of customer service by banks with a broader range of offered deposit products, which in general will affect the improvement of deposit policy of a separate bank as bases of maintenance of stability and reliability of their resource base.

**The practical value of the paper** is to develop proposals for improving the deposit policy of banks in a competitive environment for banking.