

УДК 336.71

Матвійчук Наталія,  
кандидат економічних наук, доцент,  
Волинський національний університет імені Лесі Українки,  
кафедра фінансів,  
м. Луцьк; ORCID ID: 0000-0001-7168-4073,  
e-mail: nataliia.matviichuk.vnu.edu.ua

Жигар Наталія,  
кандидат економічних наук,  
Луцький інститут розвитку людини університету «Україна»,  
кафедра права та фінансів,  
м. Луцьк; ORCID ID: 0000-0002-6465-1844  
e-mail: [natali09\\_70@ukr.net](mailto:natali09_70@ukr.net)

<https://doi.org/10.29038/2786-4618-2023-03-87-94>

## СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ ЗАЛУЧЕННЯ ДЕПОЗИТІВ БАНКАМИ УКРАЇНИ

В статті досліджено особливості залучення депозитів комерційними банками України в сучасних умовах з врахуванням факторів впливу зовнішнього середовища. Проаналізовано причини зміни депозитних ставок, динаміку обсягів вкладів фізичних та юридичних осіб у 2020-2023 рр., структуру вкладів (питома вага депозитів у національній та іноземній валюті, частка строкових депозитів та депозитів на вимогу), рейтинг банків України за обсягами депозитного портфеля. Обґрунтовано вплив інструментів монетарної політики НБУ (облікової ставки та нормативу обов'язкового резервування) на депозитну політику банків і систематизовано основні проблеми залучення вкладів в Україні.

**Ключові слова:** депозити, депозитна політика, монетарна політика, НБУ, строкові депозити, депозити на вимогу, облікова ставка, обов'язкові резерви.

Matviichuk Nataliia,  
PhD in Economics, Associate Professor,  
Lesya Ukrainka Volyn National University,  
Lutsk

Zhihar Natalia,  
Ph. D. in Economics,  
Lutsk Institute of Human Development of the University «Ukraine»,  
Lutsk

## CURRENT DEPOSIT ATTRACTION TRENDS BY BANKS OF UKRAINE

The deposit policy of commercial banks of Ukraine has undergone significant changes in recent years. These changes are mainly the result of the impact of macroeconomic indicators and the NBU's monetary policy. Since bank deposits are less risky compared to other methods of investment, there is an annual increase of their number and volume.

The purpose of the article: to study the modern deposit policy of commercial banks of Ukraine.

The article examines the peculiarities of attracting deposits by commercial banks of Ukraine in modern conditions, taking into account factors influencing the external environment. The reasons for the increase or decrease in deposit rates, the dynamics of deposits of individuals and legal entities in 2020-2023, the structure of deposits (the specific weight of deposits in national and foreign currency, the share of time deposits and demand deposits), the rating of Ukrainian banks by deposit portfolio volumes were analyzed. The influence of NBU monetary policy tools (accounting rate and mandatory reserve norms) on the deposit policy of banks is substantiated, and the main problems of attracting deposits in Ukraine are systematized.

In order to stimulate the attraction of bank deposits, in particular time deposits, it is first of all necessary to increase trust to the banking system, create prerequisites for stabilizing the country's financial system. This requires

specific measures from the National Bank of Ukraine and other state bodies, without which the measures of individual banks will have no result. To ensure a stable competitive position, each bank needs to introduce innovative deposit tools, develop loyalty programs and find new (more advanced) service methods.

**Keywords:** deposits, deposit policy, monetary policy, NBU, term deposits, demand deposits, discount rate, required reserves.

**Постановка проблеми.** В надзвичайно складний період функціонування фінансової системи України важливо підтримати ліквідність банків на достатньому рівні, щоб забезпечити кредитування економіки, проведення платежів громадян та підприємств, виконати зобов'язання перед клієнтами, фізично зберегти їх кошти та захистити від інфляції. Тому в період воєнного стану формування ефективної депозитної політики банків з метою забезпечення достатнього рівня їх ліквідності є досить актуальним.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Проблемам формування депозитної політики комерційних банків присвячені наукові дослідження багатьох вчених, серед яких: Т. Андрушків, В. Барабаш, О. Бартош, О. Васюренко, В. Волохата, І. Мельникова, Н. Матвійчук, Т. Мулик, С. Кучеренко, О. Петик, Л. Приступа, Л. Стахурська, Н. Сушко.

**Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми.** Віддаючи належне напрацюванням цих науковців, варто відмітити, що депозитна політика банків України є напроцуд динамічною, що потребує її постійного аналізу та вивчення.

**Мета статті:** вивчення сучасної депозитної політики комерційних банків України.

**Викладення основного матеріалу.** Депозитна політика комерційних банків України упродовж останніх років зазнала суттєвих змін, пов'язаних перш за все з макроекономічними змінами та монетарною політикою НБУ. Оскільки банківські вклади є менш ризикованими порівняно з іншими способами інвестування, то спостерігається щорічне збільшення їх кількості та обсягу.

Упродовж 2018-2019 рр. кошти на депозити як в національній, так і в іноземній валюті, залучалися банками під досить високі ставки. У банківській системі був недостатній рівень капіталізації, тому пріоритетним завданням банків стало нарощення обсягів залучених коштів. Однак з 2020 р. відсотки закладами почали помітно знижуватися, в 2021-2022 рр. ця тенденція збереглась, що було зумовлено зниженням облікової ставки НБУ до 6-8 % у 2020-2021 рр. Вагомий вплив на зниження депозитних ставок мало тривале використання банками дешевого довгострокового рефінансування від НБУ (під 6-8 % річних), що спричинило досягнення банками достатнього і навіть надлишкового рівня ліквідності (профіцит ліквідності) та суттєво зменшувало мотивацію банків до залучення депозитів [1]. Навіть зростання облікової ставки та підвищення темпів інфляції в кінці 2021 р. не спричинило підвищення депозитних ставок.

На початку війни НБУ підтримав комерційні банки, надавши їм бланкове рефінансування терміном на 1 рік, відбувалися й кількісні тендери з рефінансування, тобто навіть у воєнний час проблем із фондуванням для банків не було. Тому більшість банків почали знижувати ставки закладами [2].

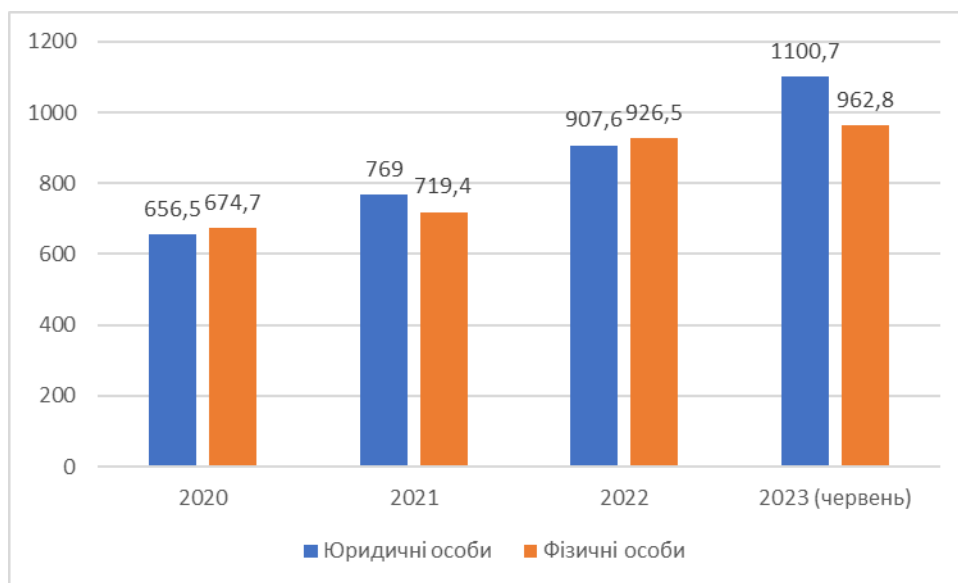
Характерною особливістю депозитної політики банків України у 2020-2023 рр. є стійке збільшення обсягів вкладень фізичних та юридичних осіб (рис. 1), незважаючи на пандемію Covid-19 та війну. Загальна тенденція до збільшення депозитного портфелю банків зумовлена відновленням довіри до банківської системи, а також існуванням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, який на період воєнного стану та три місяці після його припинення здійснюватиме повну компенсацію вкладникам суми вкладу, після закінчення цього періоду – 600 тис. грн (до війни сума відшкодування складала 200 тис. грн) [3]. З початком активних бойових дій НБУ було встановлено м'які ліміти на зняття гривневих та валютних коштів населення: в Україні – 100 тис грн у день, за кордоном – 50 тис грн на місяць. В результаті цього суттєвого відпливу коштів з банків із початком повномасштабної війни не відбулося [4, с. 90].

Станом на червень 2023 р. обсяг депозитів бізнесу та населення в українських банках становить майже 2 трлн грн – на 33 % більше, ніж минулого року, натомість загальний обсяг кредитів скоротився на 8 %. Сума депозитів юридичних осіб складає 1,1 трлн грн, що на 44 % більше, ніж на

початок травня 2022 р. На початок червня 2023 р. загальна сума вкладів громадян в українських банках склала 962 млрд грн.

У 2020-2022 р. суттєве зниження депозитних ставок сприяло переміщенню коштів зі строкових вкладів на депозити до запитання та дебетові картки, а депозити перетворилися з інструменту примноження заощаджень в інструмент їх збереження [6, с. 312]. До червня 2022 р. в усіх банках діяли низькі депозитні ставки (5-7 % річних у гривні), а з 2014 р. до 2022 р. дохідність депозитів у національній валюті для фізичних осіб зменшилася приблизно у 2,5 рази, а в іноземній валюті приблизно у 88 разів.

Крім того, банки у 2020-2022 рр. не мали економічних причин для підвищення ставок за депозитами, оскільки в реальній економіці внаслідок кризи, пандемії Covid-19 та особливо війни не з'явилася достатньої кількості об'єктів для кредитування. Навпаки під час війни можливості для вкладення залучених коштів в активні операції, перш за все кредитні, суттєво зменшилися.



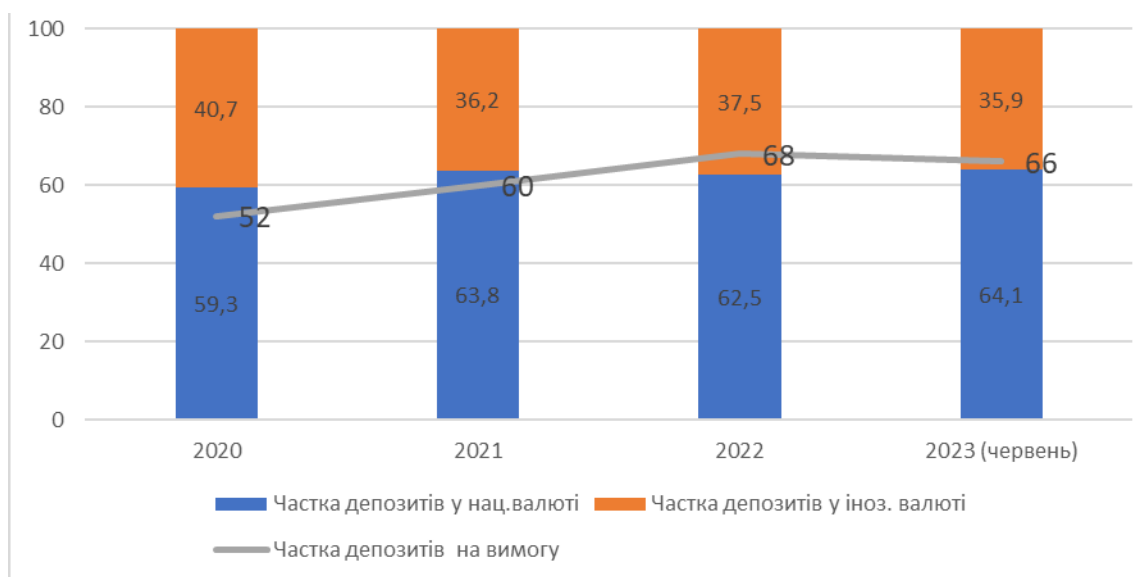
**Рис. 1.** Обсяги вкладів фізичних та юридичних осіб у 2020-2023 рр., млрд грн  
Джерело: побудовано на основі даних [5]

На початку червня 2022 р. у відповідь на прискорення інфляції НБУ повернувся до активної процентної політики, підвищивши облікову ставку до 25 % річних. Вона лишалася на цьому рівні до липня 2023 р. Це зумовило зростання вартості залучення коштів банками у вигляді рефінансування від НБУ до 27 % та спричинило необхідність пошуку інших джерел залучення коштів банками й активізацію депозитної політики через поступове підвищення ставок за депозитами. Нерівномірний розподіл ліквідності в банківському секторі призвів до того, що влітку 2022 р. лише деякі банки піднімали депозитні ставки, а вже у листопаді-грудні почали робити це активніше.

У 2014 р. частка строкових вкладів становила 62,2 % від загального обсягу, а поточних – 37,8 %, натомість у 2022 р. строкові депозити склали 32 %, а поточні – 68 % від загального обсягу (рис. 2).

Реальний приріст депозитних портфелів банків у 2022 р. спостерігався лише в частині вкладів до запитання. Вони зросли з моменту підвищення ставки НБУ на 47 %. Строкові депозити в цілому по системі скоротилися. Зростання частки депозитів до запитання в 2021-2022 рр. було наслідком не лише низьких ставок за депозитами як в національній, так і в іноземній валюті, невеликою різницею між ставками за строковими вкладами та депозитами до запитання, а й перш за все нестабільною ситуацією в Україні. Акумуляування більшості коштів на поточних рахунках пояснюється можливістю оперативно керувати своїми грошима в умовах невизначеності, оскільки при розміщенні депозиту на вимогу можна зняти вклад у будь-який момент. Це знижує ризики, характерні для клієнтів в 2008-2009 рр. та 2014-2015 рр., коли вклади у гривні суттєво знецінилися внаслідок девальвації гривні. Крім того, зберігати гроші вдома стало ще більш небезпечно, ніж в банку [8, с. 170]. Іншою

причиною зростання обсягу вкладів на поточних рахунках є здійснення значних виплат військовослужбовцям, більша частина яких не витрачається, а лишається в банках або конвертується у валюту.



**Рис. 2.** Структура депозитного портфелю банків та частка депозитів до запитання у 2020-2023 рр., %

Джерело: побудовано на основі даних [7]

Найвищі темпи зростання вкладів у 2022 р. спостерігались у банків, які мають зарплатні проекти та рахунки для соцвиплат. Лідерами за цим показником виявилися Ощадбанк та ПриватБанк. Приплив депозитів корпоративного сектору спостерігався в державних та іноземних банках, що є найбільш стійкими [4, с. 91]. Найвідчутніше зростали вклади в установах із розвиненим інтернет-банкінгом, перш за все у ПриватБанку та окремих банках із приватним капіталом. Кошти корпоративних клієнтів після шоку перших тижнів агресії досить швидко відновили зростання. Упродовж 2022 р. вони були волатильними, проте загалом за рік збільшилися на 11,9 %. Приріст коштів бізнесу у валюті за рік був незначним (+2 %).

На сегменті валютного ринку, ураховуючи його важливість для стабілізації очікувань населення, у 2022 р. НБУ запровадив новий депозитний інструмент, що дає можливість фізичним особам купувати безготівкову валюту для її розміщення на строковому депозиті за нижчим, ніж на готівковому ринку, картковим курсом комерційних банків. Такі заходи сприяли суттєвому звуженню спреда між офіційним та готівковим курсами в діапазоні 10-12 % наприкінці 2022 р., а також збільшенню строкових вкладів населення у валюті вперше з початку коронакризи [9, с. 41].

Частка валютних депозитів в Україні є досить високою, незважаючи на невеликі ставки за депозитами у валюті у порівнянні з гривневими депозитами, однак, враховуючи нестабільність гривні, вкладники надають перевагу надійності збереження коштів над дохідністю. За оцінками НБУ, природний рівень доларизації в Україні становить близько 20 % [10, с. 10]. В 2023 р. показник доларизації складає 35,9 %, що зумовлено низкою причин: недовіра населення до національної валюти та банківської системи; макроекономічна нестабільність; фінансові кризи минулого, що супроводжувалися значною девальвацією гривні тощо.

Поліпшенню збалансованості валютного ринку сприяло й поступове зростання привабливості гривневих активів у відповідь на підвищення облікової ставки у червні 2022 р. Частка строкових депозитів у загальному обсязі нових залучень гривневих депозитів населення поволі зростала, хоча загалом за 2022 р. вона скоротилася на 6 %. Переважна більшість нових гривневих строкових вкладів залучається на строк від одного до шести місяців.

В кінці 2022 р. конвертація урядом валюти, отриманої від міжнародних партнерів, разом із

монетизацією ОВДП зумовила стрімке розширення профіциту ліквідності в банківській системі. Це призвело до послаблення конкуренції на депозитному ринку та сповільнення зростання депозитних ставок банків. Розуміючи потребу забезпечення подальшого підвищення строковості гривневих депозитів для посилення стійкості валютного ринку до ситуативних чинників, НБУ в 2023 р. починає періодично підвищувати обов'язкові резерви (ОР) банків [9, с. 42]. Сьогодні ОР банків становлять у національній валюті:

- за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках юридичних осіб – 10 %, за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках фізосіб – 20 %;
- за строковими коштами і вкладками юридичних і фізичних осіб – 0 %.

Норматив резервування в іноземній валюті складає:

- за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках юридичних осіб – 20 %, за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках фізосіб – 30 %;
- за строковими коштами і вкладками юридичних і фізичних осіб – 10 % [11, с. 87].

З травня 2023 р. пільгові нормативи формування банками ОР за строковими коштами на рахунках фізосіб у національній (0 %) та іноземній валютах (10 %) поширюються лише на депозити зі строком від трьох місяців [12]. При цьому НБУ дозволив покривати до 50 % загального обсягу ОР за рахунок бенчмарк-ОВДП – спеціальних випусків ОВДП. Такі кроки націлені на подальше збільшення активності комерційних банків на аукціонах Міністерства фінансів із розміщення ОВДП, що дасть змогу уникнути прямого фінансування дефіциту бюджету НБУ у 2023 р. на протипагу 2022 р.

Збільшуючи норми ОР, НБУ мав на меті зменшити профіцит ліквідності банківської системи. У результаті ОР зросли на 150 млрд грн – до 220,6 млрд грн. Такі кроки НБУ сприяли:

- посиленню конкуренції банків за вкладників та підвищенню ставок за строковими гривневими депозитами;
- збільшенню банками обсягів та частки строкових гривневих залучень;
- зменшенню ризиків для курсової стабільності;
- дедоларизації депозитів та посиленню спроможності НБУ утримувати контроль за динамікою інфляції.

Завдяки монетарній політиці НБУ майже всі банки сьогодні відкривають гривневі строкові депозити на термін від 3 місяців, щоб уникнути формування обов'язкових резервів [9, с. 27-28].

За даними НБУ, на 01.01.2023 р. лідерами ринку депозитних операцій фізичних осіб були системно важливі банки: Приватбанк, Ощадбанк, Райффайзен Банку, УНІВЕРСАЛБАНК, СЕНС Банк (табл. 1). Це зумовлюється такими чинниками, як довіра з боку населення, стабільні фінансові показники, гарантія з боку держави, великий досвід на ринку банківських послуг. Найбільший портфель коштів суб'єктів господарювання в Приватбанку, Укресімбанку, Райффайзен Банку, Укргазбанку, Ощадбанку.

Таблиця 1

## Рейтинг банків України за обсягами депозитного портфеля на 01.01.2023 р. [7]

№	Банки	Депозити суб'єктів господарювання	№	Банки	Депозити фізичних осіб
1.	ПриватБанк	130,3	1.	ПриватБанк	333,9
2.	Укресімбанк	92,2	2.	Ощадбанк	166,7
3.	Райффайзен Банк	85,6	3.	Райффайзен Банк	57,2
4.	Укргазбанк	79,6	4.	УНІВЕРСАЛБАНК	49,21
5.	Ощадбанк	62,4	5.	СЕНС БАНК	42,98
6.	УКРСИББАНК	56,9	6.	ПУМБ	38

7.	ОТП	52,5
8.	ПУМБ	52
9.	КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК	48,9
10.	СІТІБАНК	44,77

7.	УКРСИББАНК	36
8.	Укрексімбанк	32,7
9.	Укргазбанк	32,1
10.	ОТП	25,1

У 2021-2022 рр. однією з проблем, пов'язаних із залученням депозитів в Україні, була невідповідність депозитних ставок (6-8 % річних у найбільших банках) темпам інфляції (яка в 2022 р. склала майже 30 %), що разом із високим рівнем оподаткування відсоткового доходу не стимулювало населення вкладати кошти в строкові депозити [13 с. 403]. В серпні 2023 р. споживча інфляція склала 11,3 %, що є менше, ніж депозитні ставки в гривні (див. табл. 2)

Таблиця 2

**Середні депозитні ставки комерційних банків України для фізичних осіб у серпні 2023 р. (% річних) [7]**

	Гривня	Долар	Евро
3 місяці	14,14	0,66	0,29
6 місяців	14,89	0,90	0,45
9 місяців	13,50	0,85	0,45
12 місяців	14,79	1,10	0,65

Загалом, цільова структура фондування вітчизняних банків залежить від бізнес-моделей. Банки, що кредитують населення на поточні потреби або ж бізнес на поповнення обігових коштів, не потребують значного запасу строкового фінансування. Більші виклики формуються перед банками, які нарощують портфелі автокредитів або ж планують надавати довгострокові кредити бізнесу. Подовження строковості вкладів для них відповідно виступатиме запорукою належного управління ризиками ліквідності.

На сьогодні основними проблемами, що пов'язані із залученням депозитів в Україні, є:

- низький рівень довіри як до окремих банків, так і до банківської системи загалом, в значній частині населення;
- відсутність загальної узгодженої політики монетарного, фінансового та фіскального секторів економіки;
- низький рівень приросту ВВП [14, с. 73];
- високі темпи інфляції, високі інфляційні очікування суб'єктів господарювання;
- високий рівень оподаткування відсоткового доходу;
- недостатній рівень фінансової грамотності населення;
- значна девальвація гривні та її нестабільність;
- суттєве падіння доходів населення та скорочення обсягів виручки від реалізації підприємств реального сектору економіки;
- непередбачуваність (нестабільність) економічної та політичної ситуації в країні (загальний фактор системного ризику для емітента та інвесторів).

**Висновки і перспективи подальших досліджень.** Для стимулювання залучення банківських вкладів, зокрема строкових, перш за все потрібно підвищити довіру до банківської системи, створити передумови для стабілізації фінансової системи країни. Це потребує конкретних заходів з боку НБУ та інших державних органів, без яких заходи окремих банків не матимуть результату.

Для забезпечення стабільного конкурентного становища кожному банку необхідно запроваджувати інноваційні депозитні інструменти, розробляти програми лояльності та знаходити нові (більш досконалі) методи обслуговування.

## Джерела та література

1. Янковий О. У зав'язці: НБУ скорочує рефінансування, уряд та комерційні банки пручаються. *Mind*. URL: <https://cutt.ly/AJgSjBD>.
2. Банки на війні: як кредитують, платять за депозитами та на чому заробляють. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2022/04/13/83647457/>
3. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України № 4452-VI в ред. від 18.06.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text> (дата звернення: 30.09.2023).
4. Приступа Л., Стахурська Л. Організаційно-економічне забезпечення депозитної політики банків в Україні. *MODELING THE DEVELOPMENT OF THE ECONOMIC SYSTEMS*. 2022. № 4. С. 88-99. URL: <https://mdes.khmn.edu.ua/index.php/mdes/article/view/118>
5. Основні показники діяльності банків. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/>
6. Матвійчук Н. М., Теслюк С. А., Боричевська І. Банківські депозити та ОВДП як альтернативні об'єкти вкладення коштів. *Економіка та суспільство*. 2021. № 25. С. 306-314. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-25-60>
7. Статистика фінансового сектору. *НБУ*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs>
8. Матвійчук Н. М., Теслюк С. А., Звірко А. О. Сучасна депозитна політика банків України як складова системи управління пасивами. *Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. 2022. № 2 (35). С. 168-174. URL: [chrome://www.easterneurope-ebm.in.ua/journal/35\\_2022/26.pdf](chrome://www.easterneurope-ebm.in.ua/journal/35_2022/26.pdf)
9. Річний звіт НБУ за 2022 р. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/annual\\_report\\_2022.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/annual_report_2022.pdf?v=4)
10. Савлук М. Грошові заощадження населення як ресурс фінансового ринку. *Роль грошових заощаджень населення в розбудові економіки України*: матер. наук.-практ. конф. (Київ, 19 лютого 2002 р.). Київ: КНЕУ, 2002. С. 8-15.
11. Матвійчук Н. М. Формування банками обов'язкових резервів як важливий інструмент монетарної політики під час воєнного стану. Цифрова трансформація фінансової системи України та країн v-4 в умовах євроінтеграції: збірник тез III міжнар. наук.-практ. інтернет-конф. (Дубляни, 26 квітня 2023 р.). Ч. III. Дубляни: ЛНУП, 2023. С. 85-88.
12. НБУ імплементує анонсовану зміну в розрахунку обов'язкових резервів для посилення конкуренції банків за строкові депозити населення. URL: <http://surl.li/kgjuc>
13. Петик Л. О., Барабаш В. Ю. Аналіз депозитної політики комерційних банків України в умовах економічної нестабільності. *Young Scientist*. 2021. № 11 (99). С. 399-403.
14. Мулик Т. О. Аналіз депозитних операцій банків: стан, проблеми та вдосконалення. *Modern Economics*. 2021. № 28. С. 75-84.

## References

1. Yankovy O. U zaviatzsi: NBU skorochuie refinansuvannia, uriad ta komertsiiini banky pruchaiutsia [In connection: the NBU is cutting refinancing, the government and commercial banks are resisting]. *Mind*. Retrieved from: <https://cutt.ly/AJgSjBD>. [in Ukrainian].
2. Banky na viini: yak kredytiuiut, platiat za depozytamy ta na chomu zarobliaiut [Banks at war: how to lend, pay on deposits and what they earn]. Retrieved from: <https://minfin.com.ua/ua/2022/04/13/83647457/> [in Ukrainian].
3. Pro systemu harantuvannia vkladiv fizychnykh osib [On the system of guaranteeing deposits of individuals]: Zakon Ukrainy - Law of Ukraine. no. 4452-VI from 18.06.2023. Retrieved from: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17#Text> [in Ukrainian].
4. Prystupa L., Stakhurska L. (2022) Orhanizatsiino-ekonomichne zabezpechennia depozytnoi polityky bankiv v Ukraini [Organizational and economic support of deposit policy of banks in Ukraine]. *MODELING THE DEVELOPMENT OF THE ECONOMIC SYSTEMS*. no 4. pp. 88-99. URL: <https://mdes.khmn.edu.ua/index.php/mdes/article/view/118> [in Ukrainian].
5. Osnovni pokaznyky diialnosti bankiv [The main indicators of banks]. Retrieved from: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/> [in Ukrainian].
6. Matviichuk N. M, Tesliuk S. A, Borychevska I. G. (2021) Bankivski depozyty ta OVDP yak alternatyvni obiekty vkladennia koshtiv [Bank deposits and IGLBs as alternative objects of investment]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and society*, no. 25, pp. 306-314. Retrieved from: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/294/282>. [in Ukrainian].

7. Statystyka finansovoho sektoru [Statistics of the financial sector]. *NBU – NBU*. Retrieved from: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial#2fs> [in Ukrainian].
8. Matviichuk N. M., Tesliuk S. A., Zvirko A. O. (2022). Suchasna depozytna polityka bankiv Ukrainy yak skladova systemy upravlinnia pasyvamy [Modern deposit policy of Ukrainian banks as a component of the liability management system]. *Skhidna Yevropa: ekonomika, biznes ta upravlinnia – Eastern Europe: Economy, Business and Management*. no. 2 (35). pp. 168-174. Retrieved from: chrome- [http://www.easterneurope-ebm.in.ua/journal/35\\_2022/26.pdf](http://www.easterneurope-ebm.in.ua/journal/35_2022/26.pdf) [in Ukrainian].
9. Richnyi zvit NBU za 2022 r. [Annual report of the NBU for 2022]. Retrieved from: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/annual\\_report\\_2022.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/annual_report_2022.pdf?v=4) [in Ukrainian].
10. M. Savluk (2022) Hposhovi zaoshchadzhennia naceleння yak pecupc financovoho pynku [Saving the target as a financial bank]. Rol hposhovykh zaoshchadzhennia naceleння v pozbudovi ekonomiky Ukrainy: matep. nauk.-ppakt. konf. (Kyiv, February 19, 2002). Kyiv: KNEU, 2002. pp. 8-15. [in Ukrainian].
11. Matviichuk N. M. (2023) Formuvannia bankamy oboviazkovykh rezerviv yak vazhlyvyi instrument monetarnoi polityky pid chas voiennoho stanu [Formation of required reserves by banks as an important tool of monetary policy during martial law] Tsyfrova transformatsiia finansovoi systemy Ukrainy ta krain v-4 v umovakh yevrointehratsii: zbirnyk tez III mizhnar. nauk.-prakt. internet-konf. (Dubliany, 26 kvitnia 2023 r.). Part III. Dubliany: LNUP, pp. 85-88. [in Ukrainian].
12. NBU implementuie anonsovanu zminu v rozrakhunku oboviazkovykh rezerviv dlia posylennia konkurentsii bankiv za strokovi depozyty naseleння [The NBU implements the announced change in the calculation of required reserves to increase the competition of banks for time deposits of the population] Retrieved from: <http://surl.li/kgjuc> [in Ukrainian].
13. Petyk L. O., Barabash V. Yu. (2021) Analiz depozytnoi polityky komertsiiynykh bankiv Ukrainy v umovakh ekonomichnoi nestabilnosti [Analysis of the deposit policy of commercial banks of Ukraine in conditions of economic instability]. *Young Scientist*. no. 11 (99). pp. 399-403. [in Ukrainian].
14. Mulyk T. O (2021) Analiz depozytynykh operatsii bankiv: stan, problemy ta vdoskonalennia [Analysis of deposit operations of banks: state, problems and improvement]. *Modern Economics*, no. 28, pp. 75-84. Retrieved from: <https://modecon.mnau.edu.ua/analysis-of-bank-deposit-operations/> [in Ukrainian].

Стаття надійшла до редакції 20.09.2023 р.