DOI: [10.32702/2307-2105-2021.6.1](https://doi.org/10.32702/2307-2105-2021.6.1)

УДК 336.7

Н. С. Ситник,
д. е. н., професор, Львівський національний університет імені Івана Франка
ORCID ID: 0000-0003-4138-9721
Ю. В. Янісів,
магістр, Львівський національний університет імені Івана Франка
ORCID ID: 0000-0002-4485-0643

СУЧАСНИЙ СТАН ТА ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ДЕПОЗИТНИХ ОПЕРАЦІЙ «ПРИВАТБАНКУ»

N. Sytnyk
Doctor of Economic Sciences, Professor, Ivan Franko National University of Lviv
Y. Yanisiv
Master's, Ivan Franko National University of Lviv

CURRENT STATE AND DEVELOPMENT TRENDS OF "PRIVATBANK" DEPOSIT OPERATIONS

У статті розглядаються тенденції і проблеми депозитної політики комерційного банку. Визначено роль депозитних операцій у формуванні ресурсної бази банківської установи. Для виконання активних операцій банківським установам недостатньо власних коштів, що й обумовлює їх потребу у залученні додаткових фінансових ресурсів. Однією зі складових ресурсної бази виступають саме залучені у вклади (депозити) кошти клієнтів — домогосподарств та корпоративного сектору економіки. Саме тому, сьогодні особливої уваги набуває роль і місце депозитного портфеля у складі фінансових ресурсів.

Проаналізовано фактори впливу (як зовнішні так і внутрішні), що визначають шляхи формування депозитної політики комерційними банками. Висвітлено сучасний стан ринку депозитних послуг. Проведено оцінку впливу факторів на динаміку депозитних операцій комерційного банку. Побудовано рейтинг надійності банків. Визначено переваги та недоліки розміщення депозиту. Охарактеризовано проблемні аспекти розвитку депозитних послуг в Україні та розглянуто основні напрями вдосконалення депозитної діяльності банків.

The article examines trends and challenges of the deposit policy of a commercial bank. The role of deposit operations in the formation of the resource base of banking institution is determined. To perform active operations, including lending, banking institutions do not have enough own funds, which determines their need to attract additional financial resources, which form most of the resource base. One of the components of the resource base is the funds of clients — households and the corporate sector of the economy — attracted in deposits. That is why today the role and place of the deposit portfolio in the financial resources is gaining special attention. Factors influencing (both external and internal) that determine ways of creating a deposit policy of commercial banks are analyzed.

The economic essence of the deposit policy in the current economic environment both for banks and for the main group of consumers of banking products — population. Modern development of deposit operations status is investigational. The theoretical aspects of deposit politics of banks are

considered. Determined that the development of the Deposit policy is to define the priority directions of development and improvement of banking activities in the process of attraction and accumulation of resources. The dynamics of deposit operations of PrivatBank is analysed. It outlines the advantages and disadvantages of placing the deposit. It is revealed that the deposit market continues to grow in the direction of increasing its volume and quantity of offers.

The article assesses the factors influencing the dynamics of deposit operations of PJSC CB PrivatBank. We review the current state of the market deposit services. The ratings of banks by the number of deposits of individuals, by the sum of the deposit portfolio of individuals and legal entities were constructed. Also shown on the problematic aspects of deposit services in Ukraine. Basic directions improvements of deposit activity of banks are certain. The study made it possible to outline ways to ensure the rational structure and stability of the commercial bank's resource base.

Ключові слова: депозити; депозитна політика банку; депозитний ринок; ресурсна база банку; депозитні операції; клієнти банку; депозитний ризик.

Keywords: deposits; deposit policy; deposit market; resource base of banks; deposit operations; clients of bank; deposit risk.

Постановка проблеми. Основу ресурсної бази вітчизняних банків складають залучені кошти, а саме – депозити населення та суб'єктів господарювання. Основною метою здійснення депозитних операцій є залучення банками коштів для подальшого проведення активних операцій та для забезпечення ліквідності банківської установи. Протягом останнього десятиріччя динаміка залучення депозитних коштів на рахунки банків у країні мала тенденцію до зростання. Однак останніми роками така тенденція супроводжується відносно низькими темпами, що пояснюється втратою вкладниками довіри до банківських установ. Саме тому, сьогодні особливої уваги набуває роль і місце депозитних коштів у загальній структурі банківських ресурсів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Серед наукових праць щодо депозитної політики комерційних банків слід відзначити роботи М. Олексенко, М. Волошина, Р. Коцовської, О.В. Васюренко, Г. Табачук, Я. Грудзевича, М. Вознюка, М. Мельникової та ін., де ґрунтовно розглянуто теоретичні й практичні аспекти сутності й аналізу, обсягу та структури депозитних операцій комерційних банків. Дослідження науковців переважно спрямовані на вивчення сутності і принципів депозитної політики. Водночас актуальними залишаються питання перспектив та особливостей вдосконалення методики залучення коштів економічних суб'єктів на депозитні рахунки банків.

Постановка завдання. Метою статті є дослідження депозитної політики комерційного банку та проведення аналізу депозитних операцій на ринку банківських послуг. Для досягнення поставленої мети визначено такі завдання: визначити фактори, які впливають на депозитну політику банківської установи, побудувати рейтинги банків за кількістю вкладів фізичних та юридичних осіб, дослідити сучасний стан розвитку депозитних операцій в Україні, розглянути основні напрями підвищення ефективності здійснення депозитної політики банку.

Виклад основного матеріалу дослідження. На сьогоднішній день банківська система України характеризується недостатнім рівнем капіталізації. У зв'язку з цим українські комерційні банки здійснюють пошук оптимального варіанту формування банківських ресурсів. На ринку банківських послуг спостерігається значне загострення конкуренції, тому у комерційних банків з'являється необхідність оптимізувати методи залучення коштів, розробляти та впроваджувати ефективну депозитну політику.

Депозитна діяльність передбачає залучення банками вільних грошових коштів фізичних і юридичних осіб. Під час цього процесу використовуються різні види банківських рахунків. Залученими ресурсами банку є тимчасово вільні кошти вкладників — фізичних і юридичних осіб, які мобілізовані банком на певних умовах і на певний термін чи до запитання. Ці кошти використовуються відповідно до режиму рахунка і банківського законодавства та зберігаються на рахунках клієнтів-вкладників [1].

Депозитний рахунок – це будь-який відкритий рахунок для певного клієнта в банку, на якому зберігаються його грошові кошти. Перевагою депозитного рахунка є дохід, який приносить такий рахунок, а недоліком є те, що депозит приносить дохід нижчий порівняно з тим, який приносить звичайний капітал. При цьому депозитний вклад розглядається як сума грошових коштів в готівковій або безготівковій формі, у валюті України чи в іноземній валюті, які розміщені клієнтами на їх іменних рахунках у банку на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України й умов договору [2].

Головною передумовою успішного довгострокового розвитку банку є наявність та ефективна реалізація депозитної політики. Основним критерієм розроблення депозитної політики є визначення майбутньої стратегії, тактики та контролю факторів, які впливатимуть на процес управління діяльністю банку. Тому ефективна робота комерційного банку необхідна для безперервного обігу фінансових ресурсів між сферами економіки.

При побудові депозитної політики будь-який комерційний банк повинен враховувати низку факторів, які стимулюватимуть розширення клієнтського сегменту ринку та допоможуть залучити якомога більше депозитної ресурсної бази. На обсяг залучення депозитів на рахунки до комерційних банків впливають зовнішні та внутрішні фактори, перелік яких подано у табл. 1.

Таблиця 1.
Фактори впливу на депозитну політику банківської установи

Фактори	
Зовнішні	Внутрішні
Рівень інфляції	Цінова політика
Рівень банківської конкуренції	Клієнтська база банку
Стан фінансового ринку	Рівень професійності банківських працівників
Юридичний, стратегічний, операційно-технічний ризики	Компетентність персоналу банківської установи
Політика НБУ та Уряду	Маркетингова політика банку
Стан соціального середовища	Рівень корпоративної соціальної відповідальності

**Джерело: складено авторами*

На формування депозитних ресурсів банку впливають такі внутрішні фактори, як імідж банку на ринку депозитних послуг; ефективне здійснення маркетингової політики комерційного банку; кваліфікація персоналу, у тому числі компетентність банківських працівників; технології, що використовуються банком, та їх відповідність потребам наявних і потенційних клієнтів; стабільність клієнтської бази банку. Наприклад, стан розвитку фінансового ринку визначає кредитний потенціал банку і заодно розмір банківського прибутку. Збільшення доходів населення приводить до збільшення депозитних вкладень за умов відсутньої альтернативи інвестування коштів. На депозитні ресурси комерційного банку має негативний вплив недобросовісна реклама банківських депозитів та неякісний банківський менеджмент.

До зовнішніх факторів, що впливають на формування депозитної політики, відносять рівень інфляції; рівень доходів населення; рівень розвитку окремих галузей, а також рівень конкуренції в банківській сфері та політика Уряду. Окрім того, на вартість банківських послуг впливає облікова ставка НБУ: це відсоток, за яким центробанк позичає гроші комерційним банкам. Наразі облікова ставка, яка знижувалася упродовж двох останніх років, становить 7,5% річних. Відповідно, банки знижували ставки за депозитами і кредитами. Конкурентне середовище на ринку депозитів змушує банки розробляти нові схеми, методи і підходи в роботі з клієнтами щодо залучення депозитів.

Таким чином, на формування депозитних ресурсів банку впливає багато різних факторів, які неоднакові за тривалістю дії; характерами прояву, особливостями впливу та виникнення; можливістю регулювання тощо. Тому головними особливостями банківської діяльності сьогодні є її уразливість, нестійкість і залежність від державної підтримки, недосконале банківське законодавство, неефективне управління діяльністю банків, недобросовісна поведінка та непрофесійна діяльність працівників банків [3].

З розвитком банківських установ вдосконалюються і урізноманітнюються види депозитів. Депозитні операції банків класифікують за різними ознаками. Наприклад, їх розрізняють залежно від строку та умов внеску, можливості отримання пільг за активними операціями з банком, умов вилучення коштів, сплати процентів тощо.

Найбільш розповсюдженою ознакою класифікації депозитів є їхній поділ у залежності від їх економічного змісту на такі групи:

- депозити до запитання;
- строкові депозити;
- ощадні вклади;
- цінні папери [4].

Перевагами відкритого рахунку в «ПриватБанку» є: цілодобове обслуговування, безкоштовні бізнес-карти для бізнесу, доступ до Приват24 для бізнесу, депозитний рахунок, прийом виручки у всіх відділеннях банку.

Депозитна діяльність комерційного банку «ПриватБанк» у розрізі 2017 – 2020 рр. зображена на рисунку 1.

Рис. 1. Динаміка депозитної діяльності «ПриватБанку» протягом 2017-2020 рр, млн грн*

*Джерело: складено на основі [5]

На основі аналітичних даних, можна спостерігати позитивну тенденцію до збільшення поточних розрахункових рахунків відкритих у «ПриватБанку» як для фізичних, так і для юридичних осіб. У 2020 році відбулося незначне збільшення кількості строкових депозитів у порівнянні з аналогічним показником 2019 року. Депозити в системі продовжуватимуть зростати, темп зростання збільшиться в 2020-2022 роках, що обумовлено зростанням наявного доходу (>ВВП), постійним зменшенням відсоткових ставок та відновленням довіри до банківської системи [6].

Банківський депозит користується серед населення попитом, оскільки він порівняно з іншими способами інвестування є менш ризикованим. «ПриватБанк» пропонує депозити у гривні, євро та доларах. Впродовж останніх трьох років лівову частку депозитів суб'єктів господарювання становили депозити залучені в національній валюті. Розглянемо детальніше пропозиції «ПриватБанку» у національній валюті, які зображені у таблиці 2.

Таблиця 2.
Проценти за депозитами «ПриватБанку» в гривні у 2021 р. *

Назва депозиту	Можливість поповнення	Виплата відсотків	Термін (міс.)	Ставки
Стандарт	Так	Щомісяця	1-2, 3-5, 6-8, 9-12, 18 - 24	4%, 4,5%, 5,5%, 6%, -
Джуніор	Так	Щорічно	12	7%
Приват-вклад	Так	Щомісяця	12	4%
Послуга «Стандарт безподатковий»	Так	Щомісяця	1, 3, 6, 12	3,75%, 5,75%, 6,75%, 7,25%
Послуга «Скарбничка»	Так	При поверненні	12	7%

*Джерело: складено на основі [7]

З 1 червня 2021 року «Приватбанк» припинить нараховувати відсотки на залишок власних коштів за картою «Універсальна». Натомість банк пропонує відкривати «Приват-вклад», або користуватися послугою накопичення «Скарбничка». Останній період виплати накопичених відсотків на залишок коштів за депозитною властивістю карток — травень 2021 року. Відсотки будуть виплачені 01.06.2021 в повному обсязі за ставкою 4%.

Досить цікавими і такими, які потребують уваги, на нашу думку, є нові депозити для корпоративних клієнтів від «ПриватБанку», які характеризуються досить незвичайними строками (табл.3).

Таблиця 3.
Новітні депозити АТ КБ «ПриватБанк»

Новий депозит АТ КБ «ПриватБанк»					
Вклад	Строк, дні	Процентні ставки закладами, % річних			Мінімальна сума вкладу
		гривня	долар	євро	
Депозити для корпоративних клієнтів					
Вільний вибір	61-90 днів	2,25%	-	-	50 000 грн
	91-180 днів	2,75%	-	-	
	181-270 днів	3,75%	-	-	
	271-366 днів	4,25%	-	-	
«Тижневий плюс»	7	0,10%	-	-	1 грн

**Джерело: складено на основі [7]*

Варто зазначити, що у «ПриватБанку» 25% вкладів за найбільшою кількістю відкритих вкладів у гривні становлять вклади до 10 грн. «ПриватБанк» займає лідируючі позиції за кількістю вкладів понад 500 тис. грн, а також у ньому зосереджена найбільша кількість вкладників станом на 01.01.2020, а саме 22 466 тис. осіб, що становить 51,8% до усіх вкладників.

АТ КБ «ПриватБанк» постійно працює над покращенням своєї маркетингової політики та вдосконаленням технологічного забезпечення. Його можна назвати трендсеттером у банківській сфері, оскільки Банк задає новий стандарт цифрового банківського обслуговування в Україні. «ПриватБанк» розробив перший додаток, який дає повний контроль над своїми депозитами. У мобільному додатку «Мої вклади» доступні всі операції закладами, для здійснення яких раніше доводилося звертатися в банк. Клієнти можуть навіть закрити вклад, що відкривали дистанційно в цьому додатку. Також через додаток користувачі можуть переглядати актуальні умови та процентні ставки закладами «ПриватБанку».

Надійність банку - важливий показник, яким керуються як фізичні, так і юридичні особи, вибираючи установи для співпраці або партнерства [8]. За рейтингом Banker.ua «ПриватБанк» посідає перше місце за надійністю депозитних внесків (табл. 4).

Таблиця 4.
Рейтинг банків за надійністю депозитних внесків, млн грн

Назва банку	Депозити, усього млн грн	Депозити юр. осіб, млн грн	Депозити фіз. осіб, млн грн
ПриватБанк	91 282, 38	23 887, 81	67 078, 23
Ощадбанк	69 836, 46	19 530,11	50 232, 65
Укресімбанк	58 174, 30	29 437, 94	9 786,79

**Джерело: складено на основі Banker.ua*

З наведених вище даних ми бачимо, що значна частина коштів фізичних осіб знаходиться в трьох банках, які на даний момент є в повній власності держави, відповідно до цього, держава 100 % гарантує всі депозити фізичних осіб, що перебувають на рахунках в цих установах.

У «ПриватБанку», впродовж останніх 4 років стабільно були найвищі відсоткові ставки за депозитами для фізичних осіб порівняно з іншими банківськими установами. До того ж, із метою довгострокового залучення капіталу «ПриватБанк» заохочував своїх клієнтів до пролонгації їхніх вкладів у національній валюті шляхом підвищення відсоткової ставки на деякі з них на 0,5% через півроку з моменту оформлення вкладу.

Відсоткова політика відіграє важливу роль у роботі «ПриватБанку» щодо залучення депозитних вкладів і отримання від них прибутку, що відіграє важливу роль для клієнтів та є стимулом для вкладень. Відсоток депозиту банк встановлює самостійно покладаючись на облікову ставку НБУ, стан ринку і свою політику.

Під час нарахування відсотків враховують розмір процентної ставки та фактичну кількість днів, з моменту вкладання коштів. При нарахуванні відсотків використовують такі методи: прості відсотки, складні відсотки з фіксованою процентною ставкою та з плаваючою процентною ставкою. Переважно банки використовують прості відсотки з терміновим нарахуванням відсотків і капіталізацією відсотків. «ПриватБанк» не є виключенням і також активно використовує даний метод.

Динаміка процентних ставок «ПриватБанку» в гривнях для вкладів на суму 100 тис. грн протягом 2017 – 2020 рр. зображена на рисунку 2.

Рис. 2. Динаміка процентних ставок «ПриватБанку» в гривнях, % річних*

*Джерело: складено на основі [9]

Варто зазначити, що за останні два роки прибутковість «ПриватБанку» зросла завдяки поєднанню двох факторів: переорієнтуванню на високодохідне споживче кредитування та зростанню комісійного доходу від операцій із населенням. Додатковим чинником прибутковості було зниження вартості депозитів, яке від травня 2019 р. призупинилося через ризики несприятливих рішень про законність націоналізації банку.

Здійснення депозитних операцій може супроводжуватись виниканням різноманітних ризиків, основними з яких є:

- строковий ризик, пов'язаний із вилученням вкладів до закінчення терміну вкладу, передбаченого договором, що негативно впливатиме на платоспроможність банку;
- ризик зміни відсоткової ставки, можливий у разі домовленості про твердий відсоток при відсоткових ставках, що швидко змінюються;
- валютний ризик – виникає, якщо в банківській установі є зобов'язання виплатити вклад в іноземній валюті і при цьому спостерігається девальвація гривні [10].

На наш погляд, при побудові депозитної політики будь-який комерційний банк повинен враховувати також ризик репутації, що зумовлений неправильним сприйняттям іміджу банківської установи наявними та потенційними клієнтами і може призвести до значних фінансових збитків або ж звуження бази клієнтів банку.

Для нівелювання впливу даного ризику потрібно посилити здійснення маркетингових досліджень вподобань та вимог наявних та потенційних клієнтів. Способи рекламування найбільших банків є доволі схожими. У «ПриватБанку» на офіційному сайті розміщені у вільному доступі договори за депозитними вкладами, що дає можливість свідомому вкладнику до оформлення депозиту ознайомитись із усіма умовами та принципами співпраці із банком.

Для залучення клієнта до депозитної активності «ПриватБанк» використовує систему автоматичного проведення, зручний калькулятор і низький мінімальний поріг для вкладення коштів. З метою обслуговування клієнта, з максимально можливим комфортом, традиційними заходами є розширення мережі філій та продовження часу обслуговування.

У загальній структурі депозитів Банку, найбільшу частку займають строкові депозити фізичним особам. «ПриватБанк» пропонує зручне відкриття депозитів і високі проценти у гривнях для своїх клієнтів. Банк пропонує депозити у гривні, євро та доларах. Усі вклади «ПриватБанку» надають право поповнення та щомісячної виплати відсотків. Найвищі відсотки у гривнях строком на 1 – 12 місяців пропонує депозит Стандарт Безподатковий. Але на ньому можна розмістити лише зарплату, пенсію і соціальні виплати, отримані на карту «ПриватБанк». Іншим клієнтам краще відкрити депозит Стандарт.

Особливість банківської діяльності, в основному, передбачає розпорядження залученими коштами фізичних та юридичних осіб, що створює необхідність визначення ризиків депозитних операцій банків, виявлення факторів, що їх спричиняють, з метою створення ефективного механізму їхнього регулювання.

Основна проблема дослідження депозитних ризиків банків полягає в тому, що виявити їх закономірності можна тільки за сукупністю залишків коштів на рахунках клієнтів. Результати депозитних ризиків носять нищівний характер для банківської системи, що особливо простежується в кризові періоди, коли спостерігається значний відтік вкладів, який впливає на загальний рівень діяльності банку.

Процес управління ризиками є системним, який пов'язаний із виявленням та аналізом ризику, розробкою і застосуванням необхідних заходів задля його зниження та ефективного моніторингу. Повноцінне управління ризиками можливе при розробці стратегії менеджменту, що включає детекцію ризиків та облік основних завдань управління ними та функціональну структуру такого управління. Тому банківська діяльність має базуватися на системі ризик-менеджменту, яка забезпечувала б надійний процес управління операційними і

фінансовими ризиками. Менеджмент ризиків має проводитись шляхом встановлення допустимого рівня ризиків відповідно до цілей банку, що сприятиме мінімізації їхнього впливу на ресурси банку.

«ПриватБанк» створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку та вимоги до управління ризиками, встановлені Національним банком України. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг і контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків [4].

Висновок. Отже, залучення депозитних коштів є дуже важливим для банківських установ, оскільки сприяє вдосконаленню діяльності комерційних банків в процесі формування своїх ресурсів і збереженню їх конкурентних переваг.

Результати проведеного дослідження демонструють позитивну динаміку в організації депозитної діяльності українських банків. Основними тенденціями розвитку ринку банківських депозитів є помірне збільшення обсягу депозитних ресурсів, що свідчить про поступове, хоч і незначне, відновлення довіри вкладників до банківської системи. Тому сучасна депозитна політика вітчизняних банків потребує постійного вдосконалення.

З метою залучення більшої кількості клієнтів для розміщення вільних коштів у формі банківських депозитів комерційним банкам необхідно: проводити інформування громадян про переваги депозитів; вдосконалювати систему захисту коштів фізичних та юридичних осіб; покращити якість обслуговування клієнтів за рахунок використання нових інформаційних технологій у банківській сфері.

Література.

1. Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блашук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О. Банківська система: навчальний посібник / за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с.
2. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.20 р. № 1349-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text> (дата звернення 10.05.2021)
3. Ситник Н.С., Гринда А.М. Фінансова безпека банківської системи України та перспективи її розвитку. *Науково-виробничий журнал «Бізнес-навігатор»*. Випуск 6 (55). 2019. С.119-123.
4. Руда О. Л., Маркуш К. Г. Депозитна політика банку та механізм її реалізації. *Економічна наука*. 2018. № 11. С.81-84.
5. Консолідована фінансова звітність «ПриватБанку» за 2017-2020 рр. URL: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (дата звернення 10.05.2021)
6. Стратегія АТ КБ ПриватБанк до 2022р. *ПриватБанк* URL: <https://static.privatbank.ua/files/20180117.pdf> (дата звернення 10.05.2021)
7. Офіційний веб-сайт «ПриватБанку» URL: <https://privatbank.ua/> (дата звернення 10.05.2021)
8. Бартош О. М. Депозити фізичних осіб: проблеми сьогодення. *Ефективна економіка*. № 5. 2017. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua>
9. Офіційний сайт веб-журналу «Forinsurer». URL: <https://forinsurer.com/rating-banks> (дата звернення 10.05.2021 р.).
10. Бойко Д. І., Коковіхіна О. О. Банківські операції: Конспект лекцій. / Харків: УкрДУЗТ, 2017. 118 с.

References.

1. Sytnyk, N.S. Stasyshyn, A.V., Blaschuk-Deviatkina, N.Z. and Petyk L.O (2020). Bankivs'ka systema [Banking system], Ivan Franko National University, Lviv, Ukraine.
2. The Verkhovna Rada of Ukraine (2020), The Law of Ukraine "On Banks and Bank Activity", available at: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2404-17> (Accessed 20 May 2021).
3. Sytnyk, N.S., and Hrynda, A.M. (2019), "Financial security of the banking system of Ukraine and prospects for its development" *Naukovo-vyrobnychyj zhurnal "Biznes-navigator"*, vol. 6, pp. 119-123.
4. Ruda, O. L., and Markush, K. H. (2018) "Deposit policy of the bank and the mechanism of its implementation." *Ekonomichna nauka*, vol. 11, pp.81-84.
5. Consolidated Financial Statements of PJSC CB PryvatBank for 2017-2020, available at: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost> (Accessed 20 May 2021).
6. Strategy of JSC CB "PRIVATBANK" until 2022, available at: <https://statits.privatbank.ua/files/20180117.pdf>
7. The official site of "PrivatBank", available at: <https://privatbank.ua/>
8. Bartosh O. M. (2017) "Deposits of individuals: challenges of the present time", *Efektivna ekonomika*, [Online], vol. 5, available at: <http://www.economy.nayka.com.ua> (Accessed 20 May 2021).
9. The official site of "Forinsurer", available at: <https://forinsurer.com/rating-banks>
10. Bojko, D. I., and Kokovikhina, O. O.(2017) Bankivs'ki operatsii: Konspekt lektсий [Banking operations: Lecture notes], UkrDUZT, Kharkiv, Ukraine.

Стаття надійшла до редакції 01.06.2021 р.